李大超人Leo 2017年08月14日

第四章 | 用好 MoneyWiz 的进阶操作

| 本文为付费栏目文章，您已订阅，可阅读全文 |

在上一期中，我介绍了如何用 MoneyWiz 来处理 3 种基本交易类型：

1. 支出
2. 收入
3. 转账

这一期我打算通过一些比较常见的复杂场景，带大家看看在 MoneyWiz 中如何操作「复杂账」，以及 MoneyWiz 中有哪些进阶的功能可以帮我们更好地处理这些复杂交易。

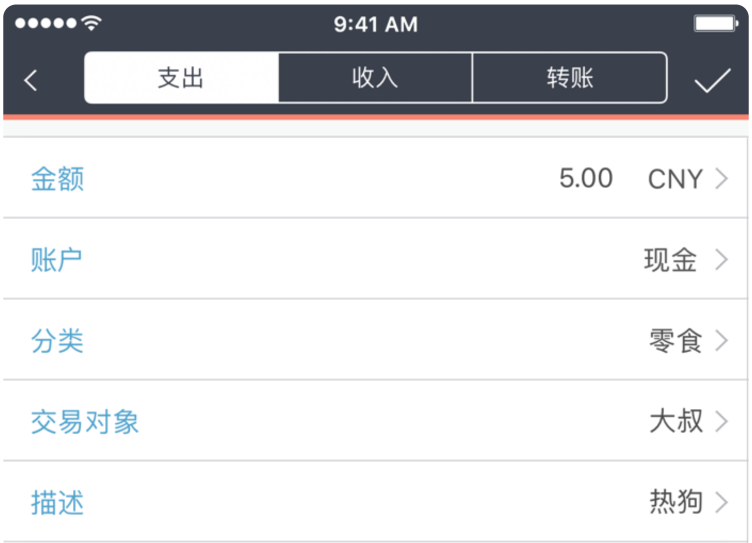
「自动填充」交易细节

MoneyWiz 的**自动填充**功能可以帮你在同一账户下自动填充「交易对象、分类和描述」中的任何一个。

实践场景：回家的路上我偶尔会碰见推着小车卖热狗的大叔，每次碰到都会买一个，他只收现金。

对于这笔交易，有 3 个元素一定是固定的：

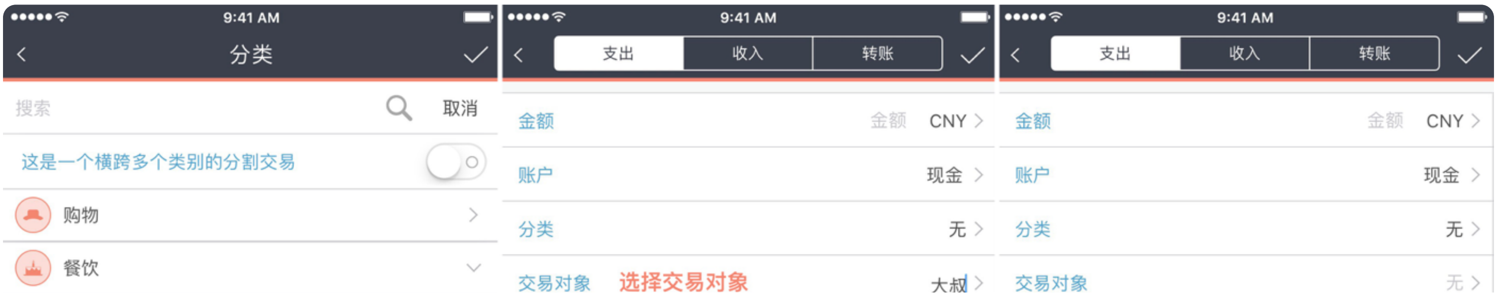
1. 分类： 餐饮 > 零食 ；
2. 交易对象：大叔；
3. 描述：热狗。

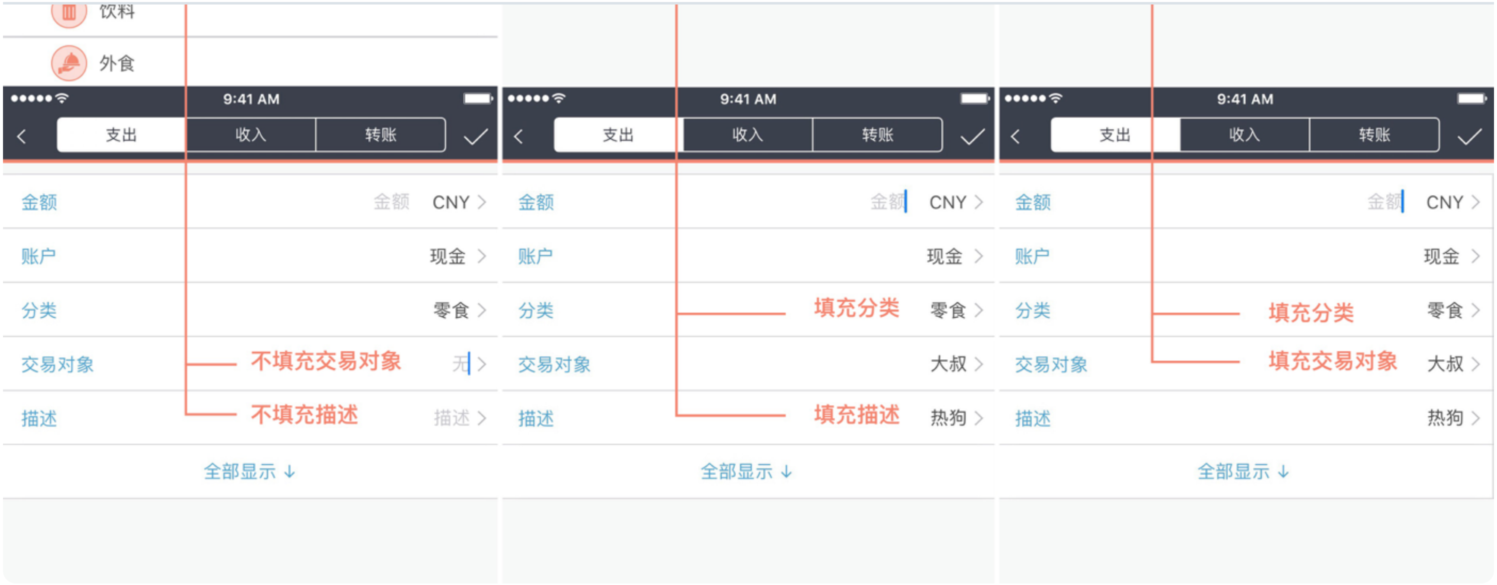


金额	5.00 CNY
账户	现金
分类	零食
交易对象	大叔
描述	热狗

在我记录过一次该项交易之后，MoneyWiz 会帮我把这 3 个元素之间的关系绑定在一起并记录下来，下一次我再次输入相同的交易时，它会帮我自动填充相关信息。它的填充逻辑是这样的：

- 如果先选择了**分类**，则还需要填写**交易对象**来自动填充**描述**，或，填写**描述**来填充**交易对象**。
- 输入**交易对象**或**描述**中的任意一个，MoneyWiz 会自动填充剩下的 2 个，也就是说是**分类** + **描述**或**分类** + **交易对象**；


9:41 AM
分类
搜索
取消
这是一个横跨多个类别的分割交易
购物
餐饮
支出
收入
转账
金额
CNY
账户
现金
分类
无
交易对象
选择交易对象
大叔


饮料
外食
9:41 AM
支出
收入
转账
金额
CNY
账户
现金
分类
零食
交易对象
不填充交易对象
无
描述
不填充描述
填充分类
大叔
填充描述
热狗
填充交易对象
全部显示 ↓

所以在这个场景中，如果我首先选择的是**分类**（ 餐饮 > 零食 ），那么 MoneyWiz 并不会自动填充其他 2 项元素，我还需要再填写**交易对象**（大叔）得到自动填充的**描述**（热狗）。

而如果我先选择了**交易对象**（大叔），那么**分类**（ 餐饮 > 零食 ）和**描述**（热狗）都会被自动填充。

这种自动填充的好处不用多说，只要你先前有记录，那么再下一次交易输入中可以只输入 1 项元素就获得 3 项完整的记录。

但是缺点也很明显：同一个**交易对象**和**分类**下我们并不会只买一种东西，如果你是一个消费行为较为简单的人，那么这项功能能帮你省不少事；反之，倘若你的日常消费非常多元化，那么这种自动填充无疑是增加烦恼：你必须在每次被自动填充后删除不符合你当下消费的元素，然后重新填写。

需要注意的是，这种自动填充只会发生在同一账户中，也就是说，在「现金」账户中的交易对象、分类和描述匹配关系并不会出现在其他账户中。在上面这个例子中，如果有一天大叔开通支

付宝了，我在第一次用支付宝付钱买热狗的时候 MoneyWiz 不会帮我自动匹配。

用应收 / 应付账款通过「转账」玩出花样

在前期我提到过，除了真实的账户之外，还应该建立 2 个假想账户：「应收账款」和「应付账款」。这 2 个账户能通过转账解决很多很多复杂的场景。

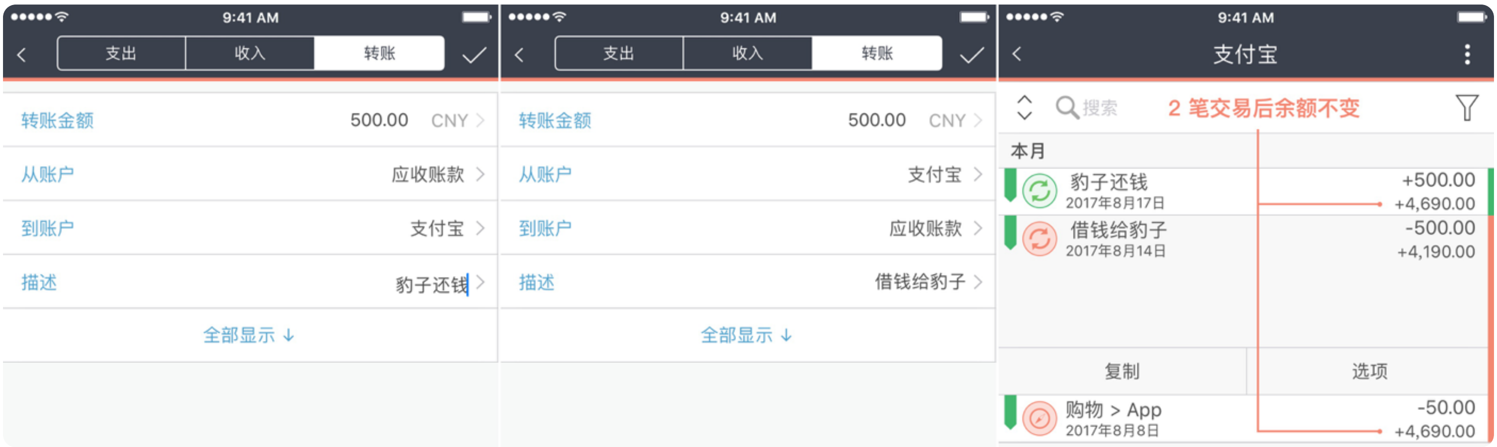
在本教程中我以 3 个比较常见的场景为例子，抛砖引玉介绍这 2 个账户的具体用法。

借还款 / 报销

实践场景：我朋友问我借了 ¥500 应急，3 天后还给我了。

对于借还款，切忌看成收入 / 支出，因为借来的钱并不是赚来的、借走的钱也并不是花出去的，正确的做法就是应该用「应收账款 / 应付账款」做中转。

在这个例子中，我借出去 500 元的时候应该记一笔**转账**，从「支付宝」中转账至「应收账款」，并且修改相应的描述；等朋友把钱还给我的时候我再记一笔相反的转账：从「应收账款」转账至「支付宝」。



转账金额 500.00 CNY
从账户 应收账款
到账户 支付宝
描述 豹子还钱

转账金额 500.00 CNY
从账户 支付宝
到账户 应收账款
描述 借钱给豹子

豹子还钱 2017年8月17日 +500.00 +4,690.00
借钱给豹子 2017年8月14日 -500.00 +4,190.00
购物 > App 2017年8月8日 -50.00 +4,690.00

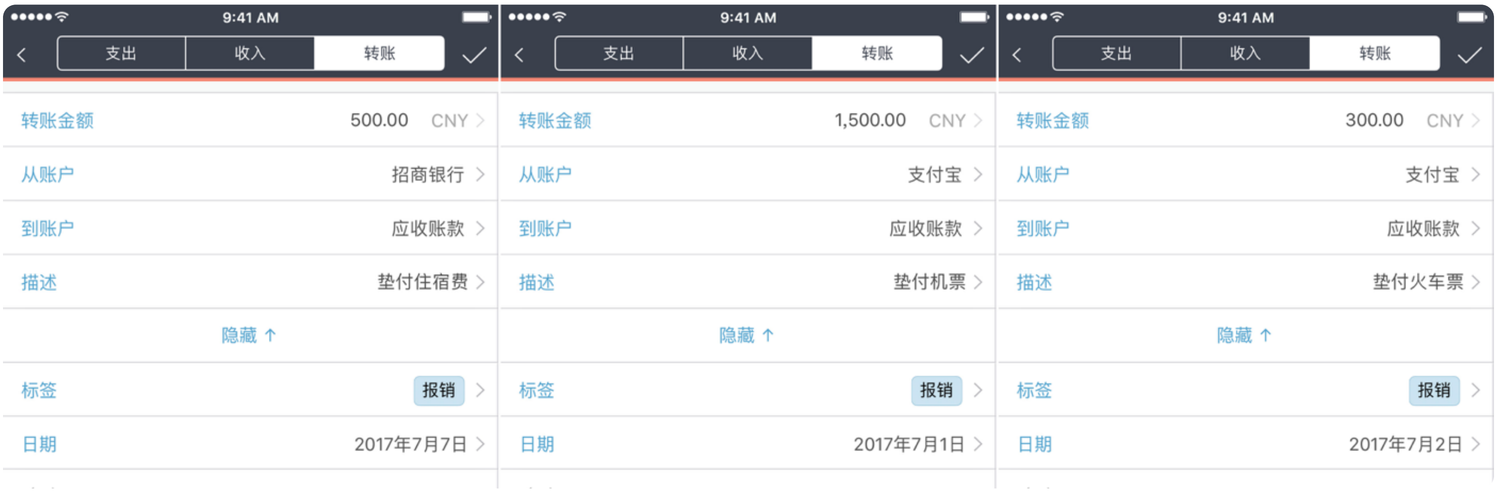
在这 2 笔交易之后，支付宝中的账户余额与未发生交易钱的余额一致，并且由于交易的性质是**转账**而非收入 / 支出，并不会影响净值、也不会影响报表的准确性。

同样的交易还可以用在公司报销的场景中。

实践场景：出差 3 天，垫付住宿费 ¥500，机票 ¥1500，火车票 ¥300，1 个月后报销到账。

在报销的场景中，通常不会像朋友之间借钱这样只有一笔单一的交易，往往是发生的时候产生 n

笔账、报销的时候只有 1 笔。在这种情况下就需要用到**标签**来筛选、方便找到对应的交易。



转账金额 500.00 CNY
从账户 招商银行
到账户 应收账款
描述 垫付住宿费
标签 报销
日期 2017年7月7日

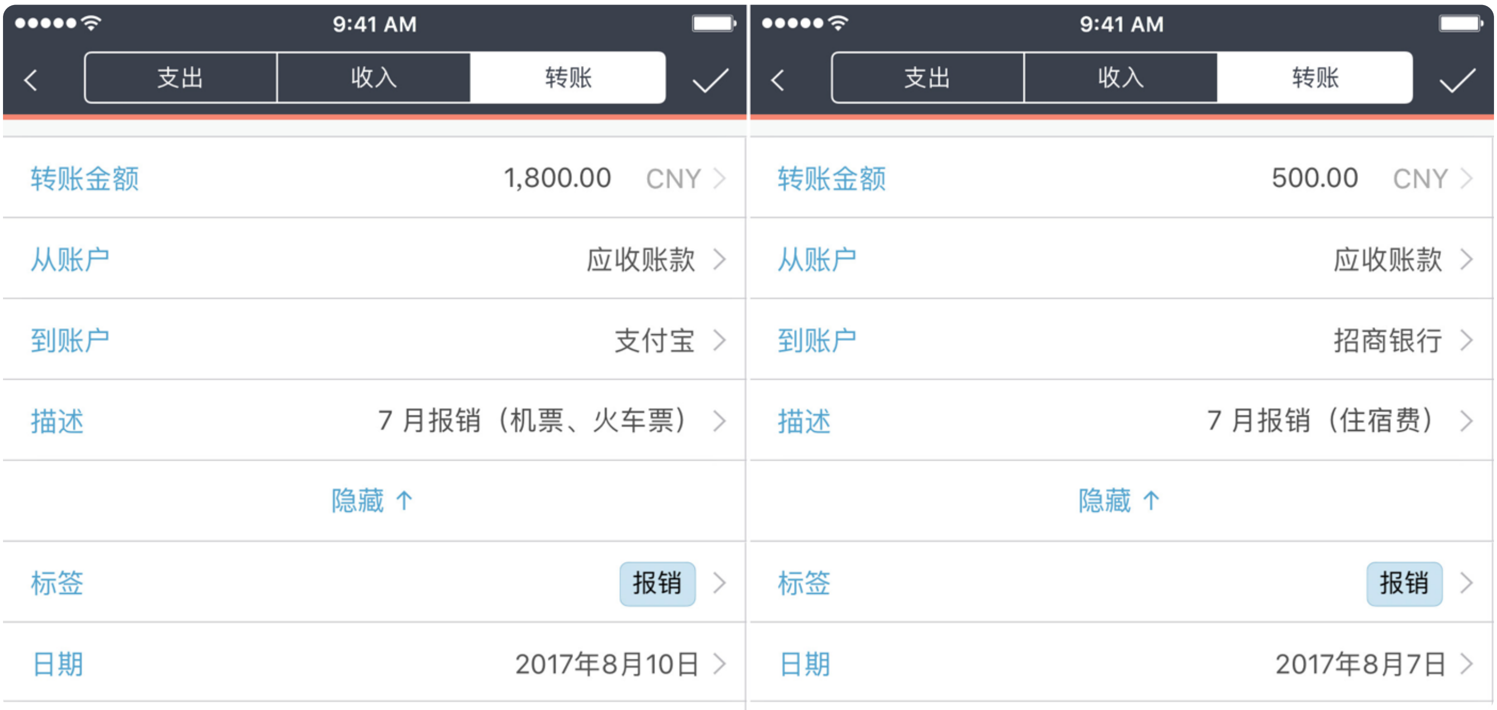
转账金额 1,500.00 CNY
从账户 支付宝
到账户 应收账款
描述 垫付机票
标签 报销
日期 2017年7月1日

转账金额 300.00 CNY
从账户 支付宝
到账户 应收账款
描述 垫付火车票
标签 报销
日期 2017年7月2日

在这个例子中，在垫付的过程中我至少需要分别记录 3 笔账：

1. 住宿费；
2. 机票；
3. 火车票。

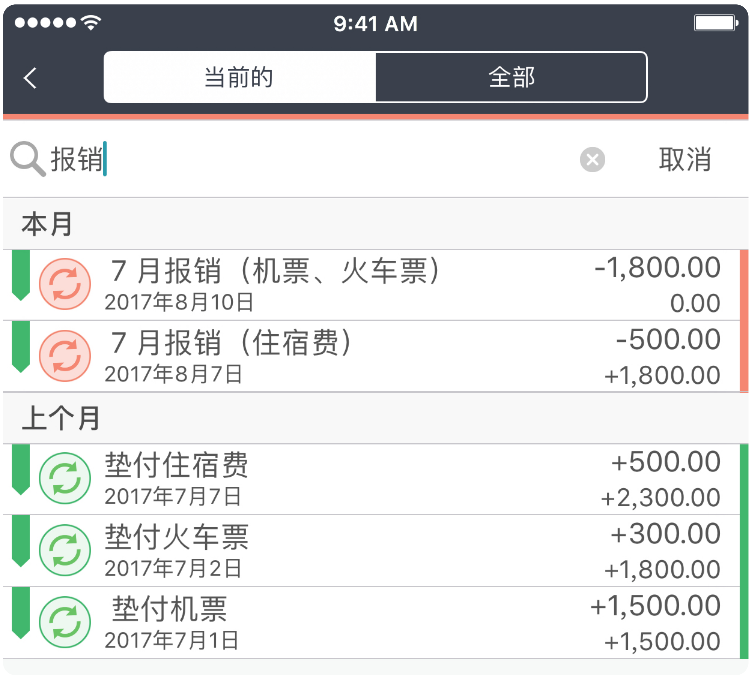
在发生的时候分别以**转账**的方式将这 3 笔账从支出账户中转账至「应收账款」中，为了之后与报销款项对应，在记录的同时添加「报销」的**标签**。



转账金额 1,800.00 CNY
从账户 应收账款
到账户 支付宝
描述 7 月报销（机票、火车票）
标签 报销
日期 2017年8月10日

转账金额 500.00 CNY
从账户 应收账款
到账户 招商银行
描述 7 月报销（住宿费）
标签 报销
日期 2017年8月7日

在 1 个月后收到报销款时，记录**转账**：从「应收账款」转 ¥2300 的总额至支付账户中。



本月

7 月报销（机票、火车票）	-1,800.00	0.00
2017年8月10日		
7 月报销（住宿费）	-500.00	+1,800.00
2017年8月7日		

上个月

垫付住宿费	+500.00	+2,300.00
2017年7月7日		
垫付火车票	+300.00	+1,800.00
2017年7月2日		
垫付机票	+1,500.00	+1,500.00
2017年7月1日		

而在这 1 个月期间，我的「应收账款」中还发生了不少其他的交易，为了确定的报销金额的正确性，我可以通过搜索「报销」这个**标签**只筛选出我需要的交易来进行再次确定。

购入将来会卖出的资产

有的时候我们会买一些值钱的大件，并且明确知道自己会在将来将其卖出，这时候如果在买入的时候记**支出**、在卖出的时候记**收入**就会极大地影响现金流和净值，在输出报表的时候不能真实反映当期的经济状况。

实践场景：去年花了 ¥7188 买了一部 iPhone 7 Plus，明确知道今年一定会卖掉更换更新的设备。

在这样的场景中，其实就已经牵扯到另一个问题了：我花出去的钱是纯**支出**还是买**资产**？这两种的区别在于：

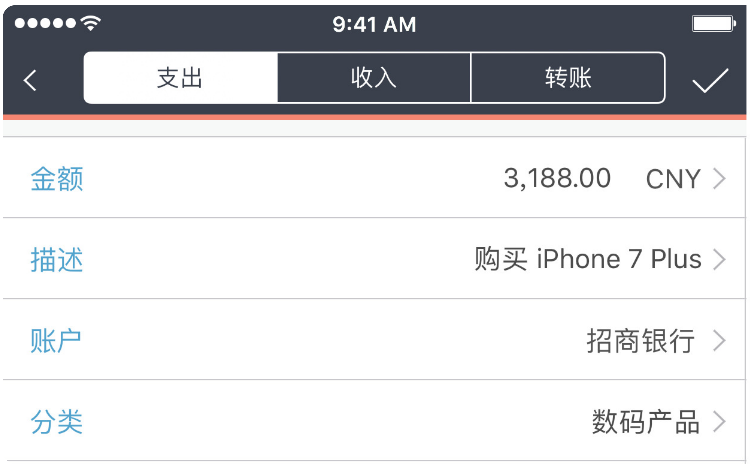
1. 支出：完全只是消费行为，在未来**不会带来经济上的金钱流入**；
2. 购买资产：消费的物件具有一定价值，将来会从该物件中**获得金钱流入**。

对于第一种，不存在先大额支出、再大额收入的情况，只需要在消费的时候记录支出即可；而对于第二种，更科学的方法就是分别处理：

1. 预估一笔将来卖出后能进账的金额，将其作为「可收回金额」**转账**至应收账款；
2. 将差额记为**支出**，也就是购买该物件的实际花销。

在这个例子中，我预计今年 iPhone 能以 ¥4000 的价格卖出，那么在去年购入的时候就应该记录 2 笔交易：

1. 支出： 购物 > 数码产品 ，¥3188；
2. 转账：招商银行至应收账户，¥4000。

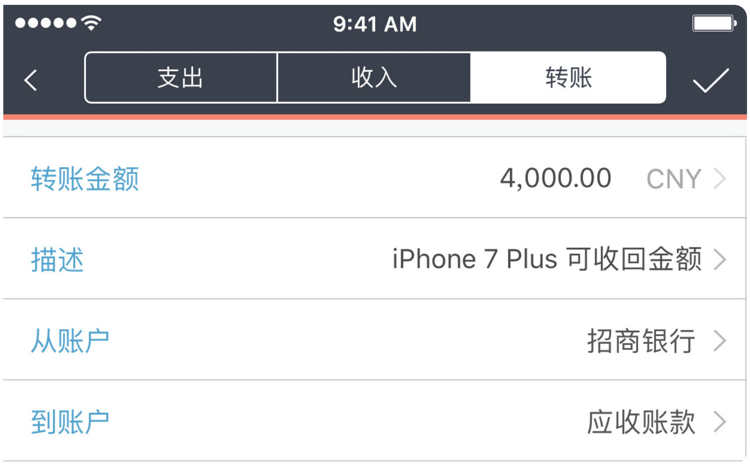


金额 3,188.00 CNY

描述 购买 iPhone 7 Plus

账户 招商银行

分类 数码产品



转账金额 4,000.00 CNY

描述 iPhone 7 Plus 可收回金额

从账户 招商银行

到账户 应收账款

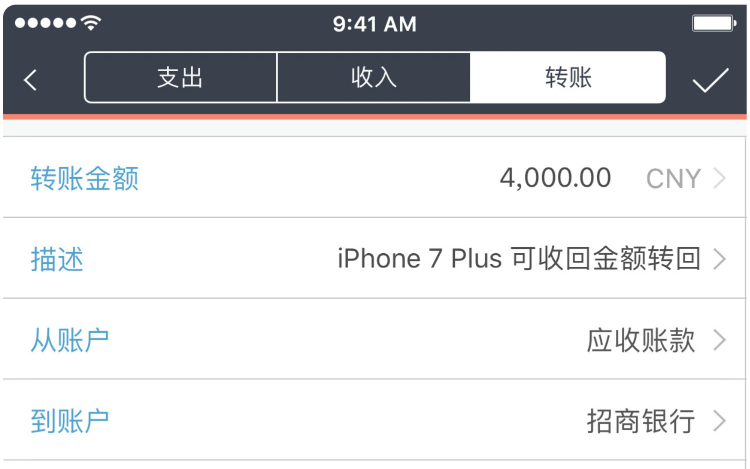
一般来说，预估的金额与实际都会有一定的出入，所以在实际发生的时候需要做出一定的调整，将实际发生的金额真实地反映出来。

实践场景：今年将 iPhone 7 Plus 成功卖出，实际卖价为 ¥4200。

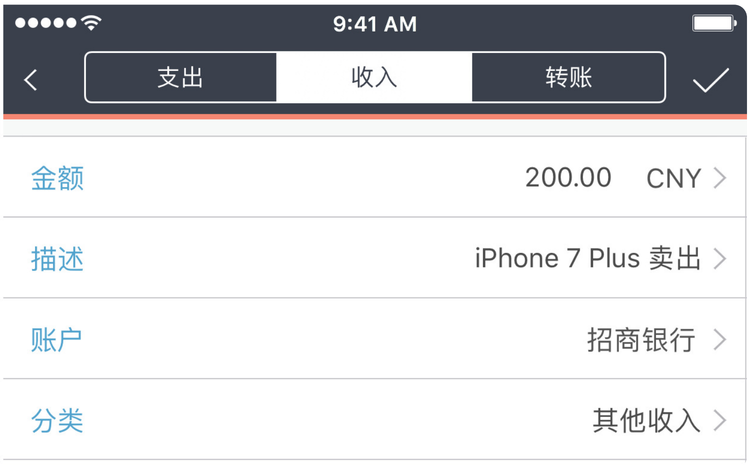
在这个例子中，实际卖出的金额比预估的高出了 ¥200，对于这种情况，我的建议是将这 ¥200 看作其他收入，那么在卖出的时候就需要记录 2 笔交易：

1. 转账：应收账款至招商银行，¥4000；
2. 收入： 其他收入 ，¥200。

也就是说，首先要做的是将去年预估的 ¥4000 从应收账款中转回至银行卡，这么做是为了将去年购机时认为的「可收回金额」收回。同时，将多出来的 ¥200 当成收入计入银行账户中；那么同理可得，如果卖价低于 ¥4000，就需要额外记作一笔其他支出了。



转账金额 4,000.00 CNY
描述 iPhone 7 Plus 可收回金额转回
从账户 应收账款
到账户 招商银行



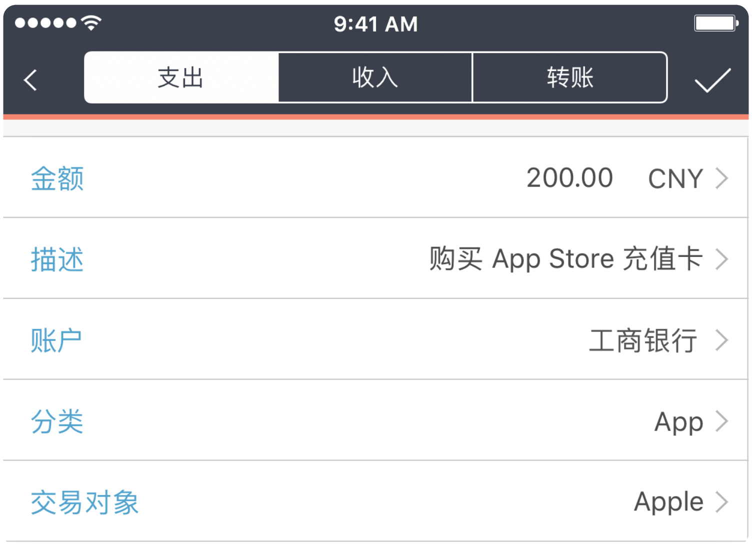
金额 200.00 CNY
描述 iPhone 7 Plus 卖出
账户 招商银行
分类 其他收入

管理 App Store 充值卡

实践场景：App Store 充值卡有促销活动，即使我目前绑定的是支付宝，仍然屯了一张 ¥200。

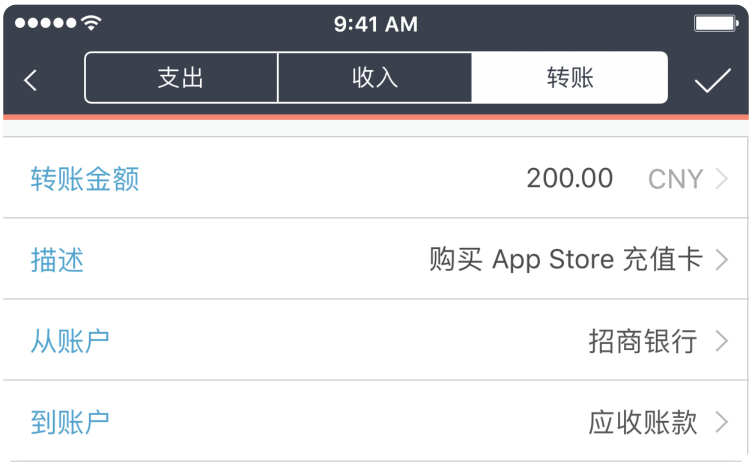
这类交易涉及到的问题主要在于这类小额的礼品卡应该在**购买**的时候记支出还是在**最终消费**的时候记支出。

在这个例子中，该怎么记完全取决于支出的分类，如果对于在 App Store 上的所有支出我都仅有一个分类，那么大可以在购买这张充值卡的时候按照该分类进行记录。



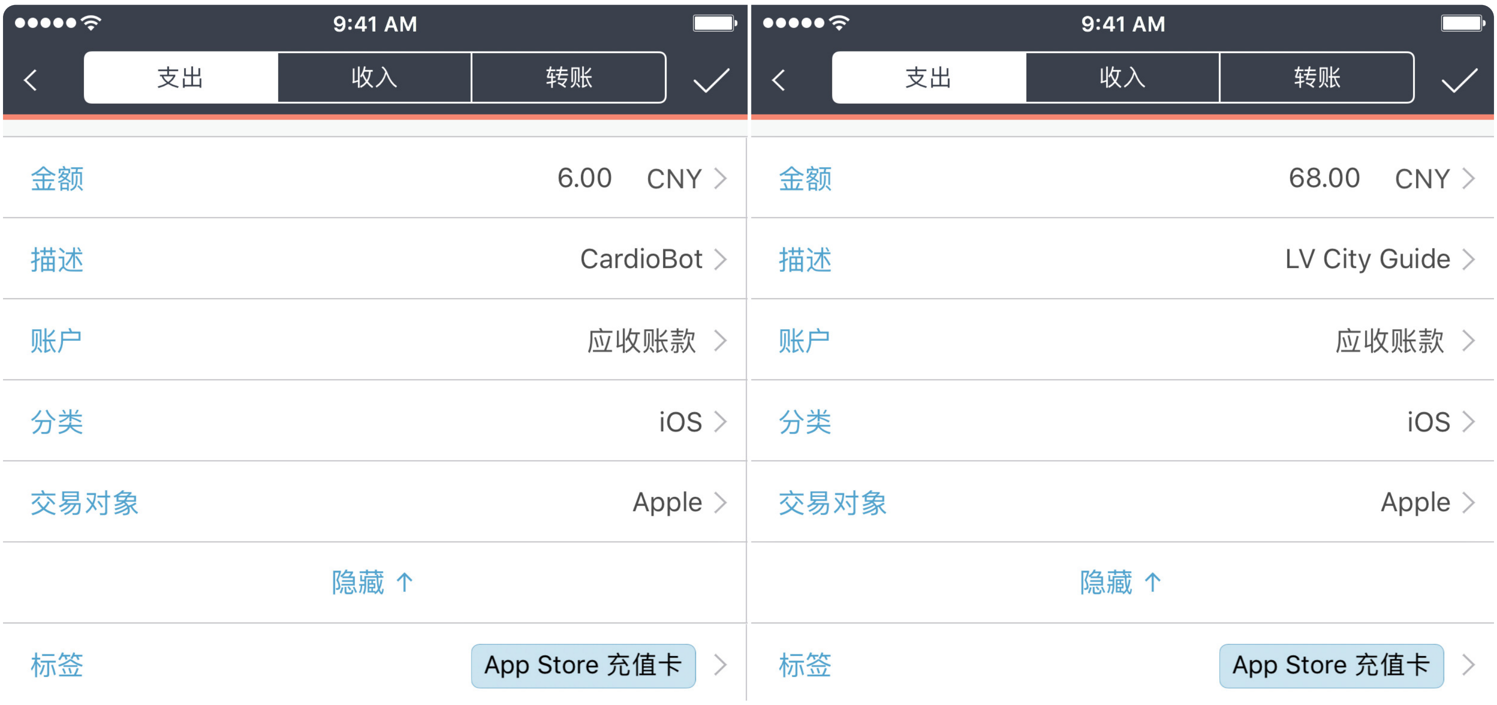
金额 200.00 CNY
描述 购买 App Store 充值卡
账户 工商银行
分类 App
交易对象 Apple

但是如果说我还将在 App Store 上的支出进一步细分成了 iOS、Mac、其他服务的话，那么在购买充值卡的时候就无法大一统地直接记为支出，而应该在消费的时候按照实际情况记录消费，在购买的时候将其视为一项资金的转移：从银行卡将买 App 的钱转移至这张充值卡中，将该充值卡记录在应收账款中。也就是说，记一笔**转账**，从银行卡转 ¥200 至应收账款中。



转账金额 200.00 CNY
描述 购买 App Store 充值卡
从账户 招商银行
到账户 应收账款

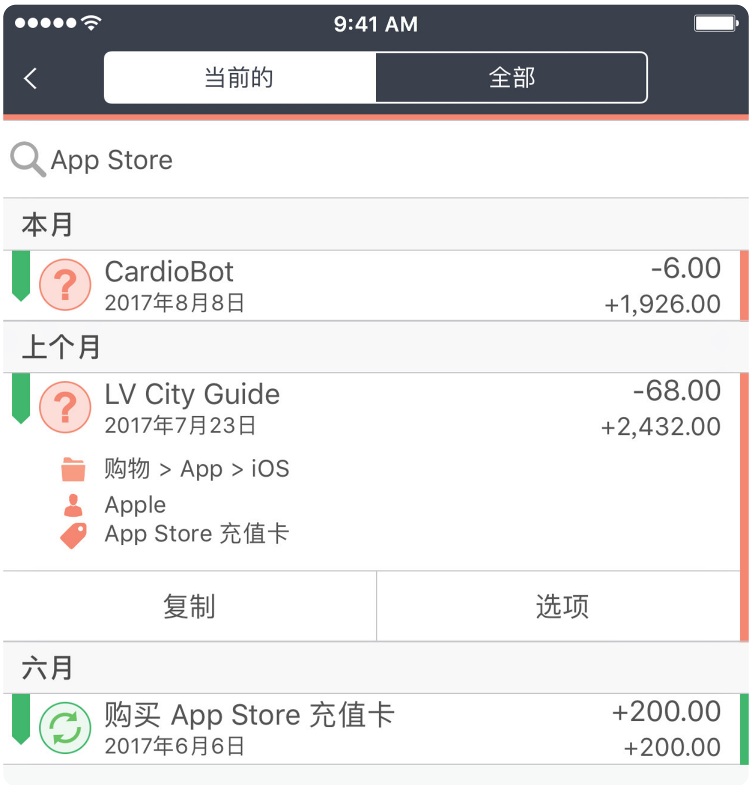
然后在最终进行消费的时候再记为支出，此时的支出账户就是应收账款。



金额 6.00 CNY
描述 CardioBot
账户 应收账款
分类 iOS
交易对象 Apple
标签 App Store 充值卡

金额 68.00 CNY
描述 LV City Guide
账户 应收账款
分类 iOS
交易对象 Apple
标签 App Store 充值卡

需要注意的是，如果你没有单独给 App Store 充值卡创建一个账户的话，那么最好在统一记在应收账款中的时候用标签进行标注，方便在 MoneyWiz 中通过搜索的方式筛选出所有跟 App Store 充值卡有关的交易、以便了解余额。



本月

CardioBot 2017年8月8日 -6.00 +1,926.00

上个月

LV City Guide 2017年7月23日 -68.00 +2,432.00
购物 > App > iOS
Apple
App Store 充值卡

六月

购买 App Store 充值卡 2017年6月6日 +200.00 +200.00

对于像 App Store 这样的充值卡，如果你不是经常使用（比如在这个例子中，我购买充值卡只是因为有活动，平时还是通过支付宝付款），你大可以放在应收账款中；但如果你经常使用这类账户（例如你用的是美区账号，购买 App 都是通过充值卡充值），最好的办法就是单独给它建立一个账户，这样的好处是可以最清晰的查明余额。

记录有返利的 App Store 充值卡

实践场景：在购买了 ¥200 的充值卡之后，Apple 还赠送了 ¥20 的电子充值卡。

在刚才的例子中我花了 ¥200 购买了一张 App Store 的实体充值卡之后，Apple 还赠送了我一张价值 ¥20 的电子充值卡，兑换之后余额进账至我的 Apple ID 中，也就是说，我花了 ¥200 却得到了 ¥220 的余额可以让我购买 App。

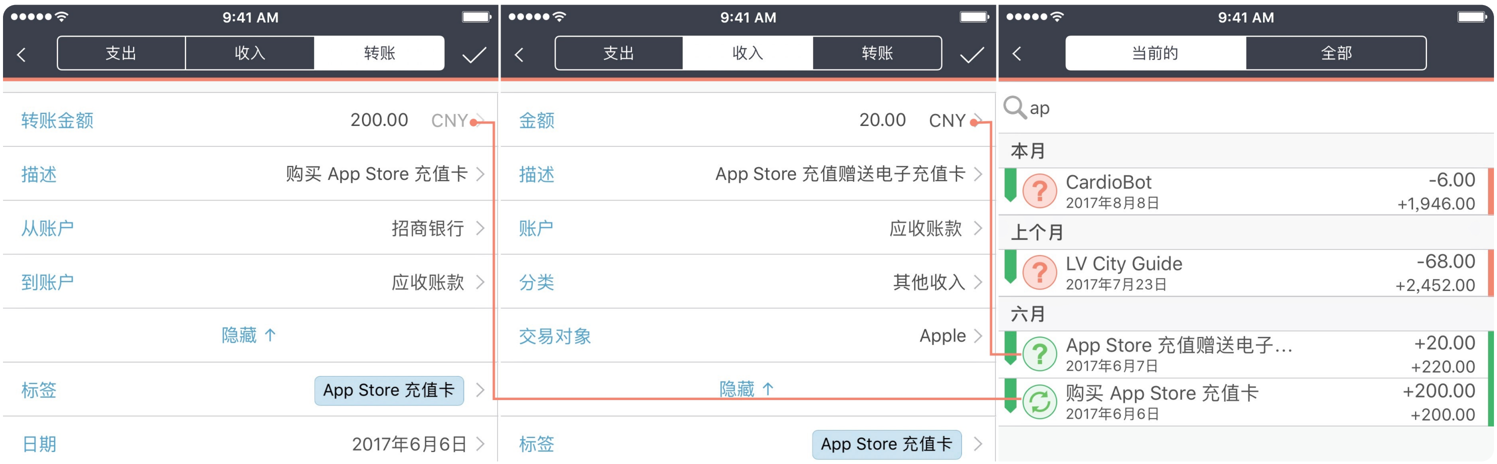
对于这种「买 XXX 送 XX」的充值活动其实在日常生活中非常常见，记这类账可以有 3 种方法：

1. 将赠送的金额记为收入；
2. 将赠送的金额与消费相抵，也就是说：少记同等金额的支出；
3. 将原价 ÷ 所获得的所有金额后算出折价比例，将之后从该充值卡中记录的所有支出都视为打折。

很明显，虽然第 3 种方法是最符合常理的记录方法，但是太过繁琐，所以我并不建议采用此种方法。

对于前 2 种方法，第 1 种最简单，也最符合该促销方式的字面语义。

在这个例子中，购买实体卡的 ¥200 就是实际的消费，所以应该记为支出（或者转账，视分类结构而定）；而送的 ¥20，最好的办法应该是记录为一笔其他**收入**。



转账金额 200.00 CNY
描述 购买 App Store 充值卡
从账户 招商银行
到账户 应收账款
标签 App Store 充值卡
日期 2017年6月6日

金额 20.00 CNY
描述 App Store 充值赠送电子充值卡
账户 应收账款
分类 其他收入
交易对象 Apple
标签 App Store 充值卡

ap

本月
CardioBot 2017年8月8日 -6.00 +1,946.00

上个月
LV City Guide 2017年7月23日 -68.00 +2,452.00

六月
App Store 充值赠送电子… 2017年6月7日 +20.00 +220.00
购买 App Store 充值卡 2017年6月6日 +200.00 +200.00

一笔信息量很大的交易

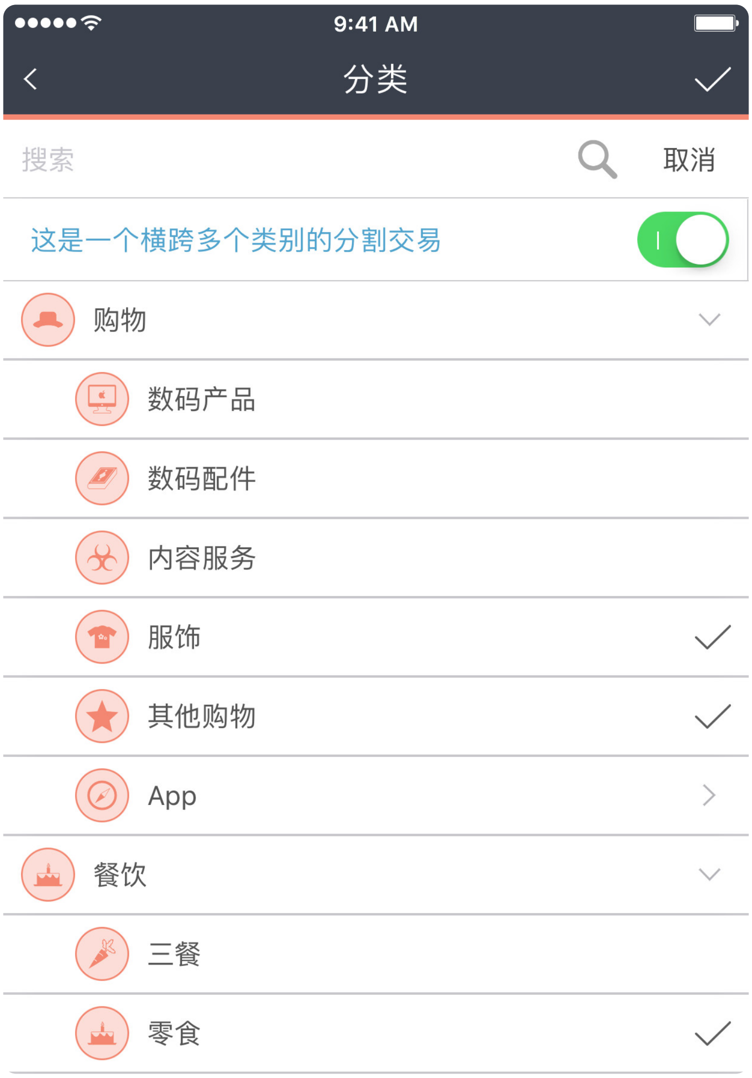
一笔交易中包含多个类别

很多时候，我们在一笔交易中往往都不只有一种分类，这时候就可以用 MoneyWiz 中的「分割交易」功能。

实践场景：在 MUJI 花 ¥240 买了文具、零食和衣服。

在这个例子中，这 ¥240 实际上是一笔交易，但是却包含了多个分类，也就是说不我不能像处理之前简单场景下的支出那样记这笔交易。

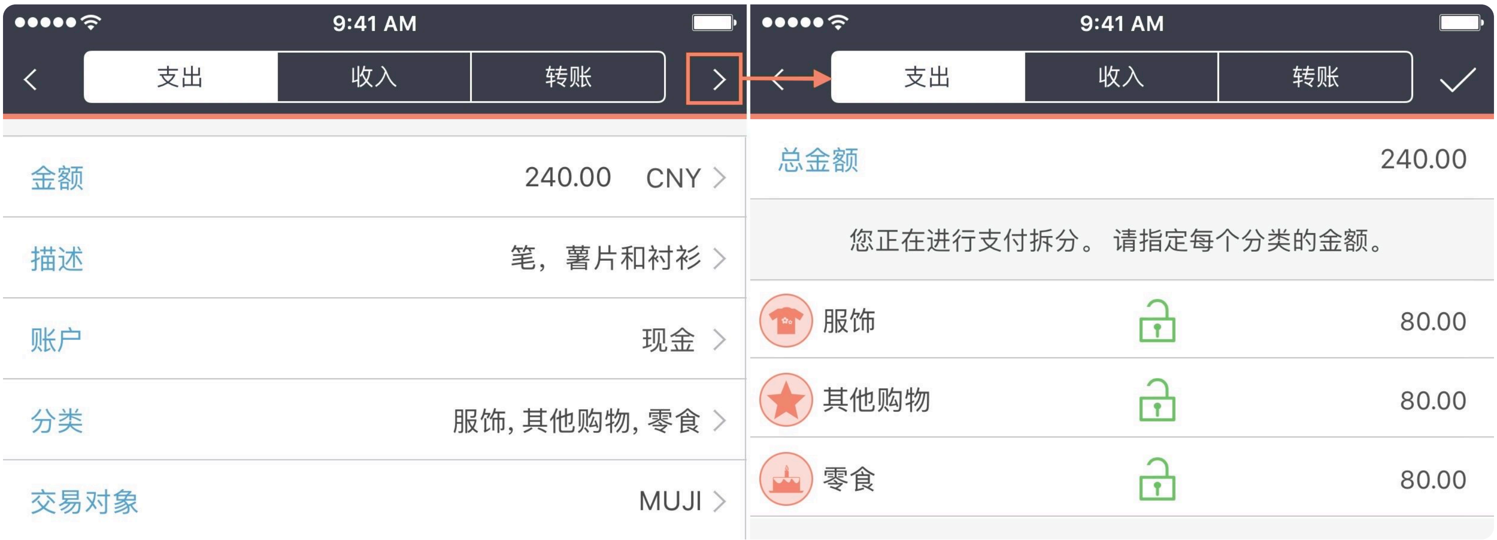
在 MoneyWiz 中，你可以在选择分类的时候打开分类上方的「这是一个横跨多个类别的分割交易」，然后你就可以在一笔交易中选择多项分类了。


9:41 AM
分类
搜索
取消

这是一个横跨多个类别的分割交易 ●

购物
数码产品
数码配件
内容服务
服饰 ✓
其他购物 ✓
App
餐饮
三餐
零食 ✓

这时候在输入界面中右上角显示的就不是「✔」了，而是一个代表着下一步的「>」，点击之后你就会进入下一步的「拆分金额」。


9:41 AM
支出
收入
转账
9:41 AM
支出
收入
转账

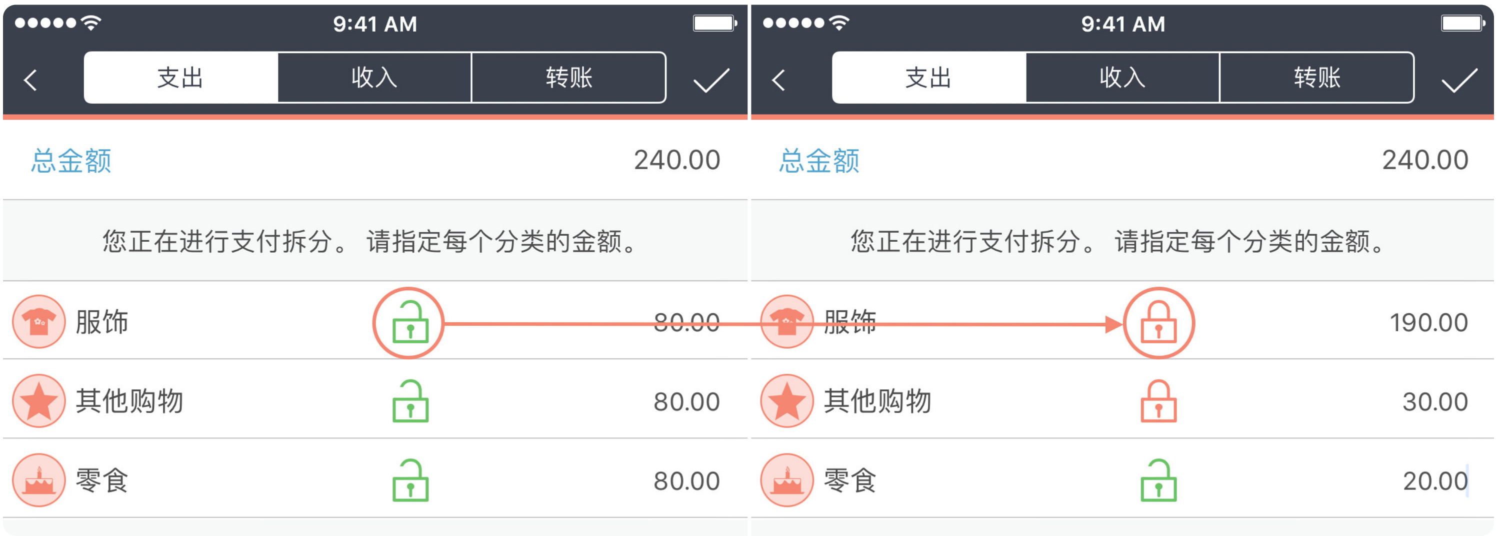
金额 240.00 CNY
描述 笔，薯片和衬衫
账户 现金
分类 服饰, 其他购物, 零食
交易对象 MUJI

总金额 240.00

您正在进行支付拆分。 请指定每个分类的金额。

服饰	80.00
其他购物	80.00
零食	80.00

MoneyWiz 会默认将总金额按照分类数量平均拆分，你需要做的是分别填入金额。比如在这个例子中，我只需要填入前 2 个分类的金额，MoneyWiz 就会自动算出第 3 个分类的金额，同时，前两个已经被填写金额的分类就会被锁定。如果你对金额有再次修改的需求，则需要点击红色 🔒 将其解锁后再做修改。



总金额 240.00

您正在进行支付拆分。 请指定每个分类的金额。

服饰	80.00
其他购物	80.00
零食	80.00

总金额 240.00

您正在进行支付拆分。 请指定每个分类的金额。

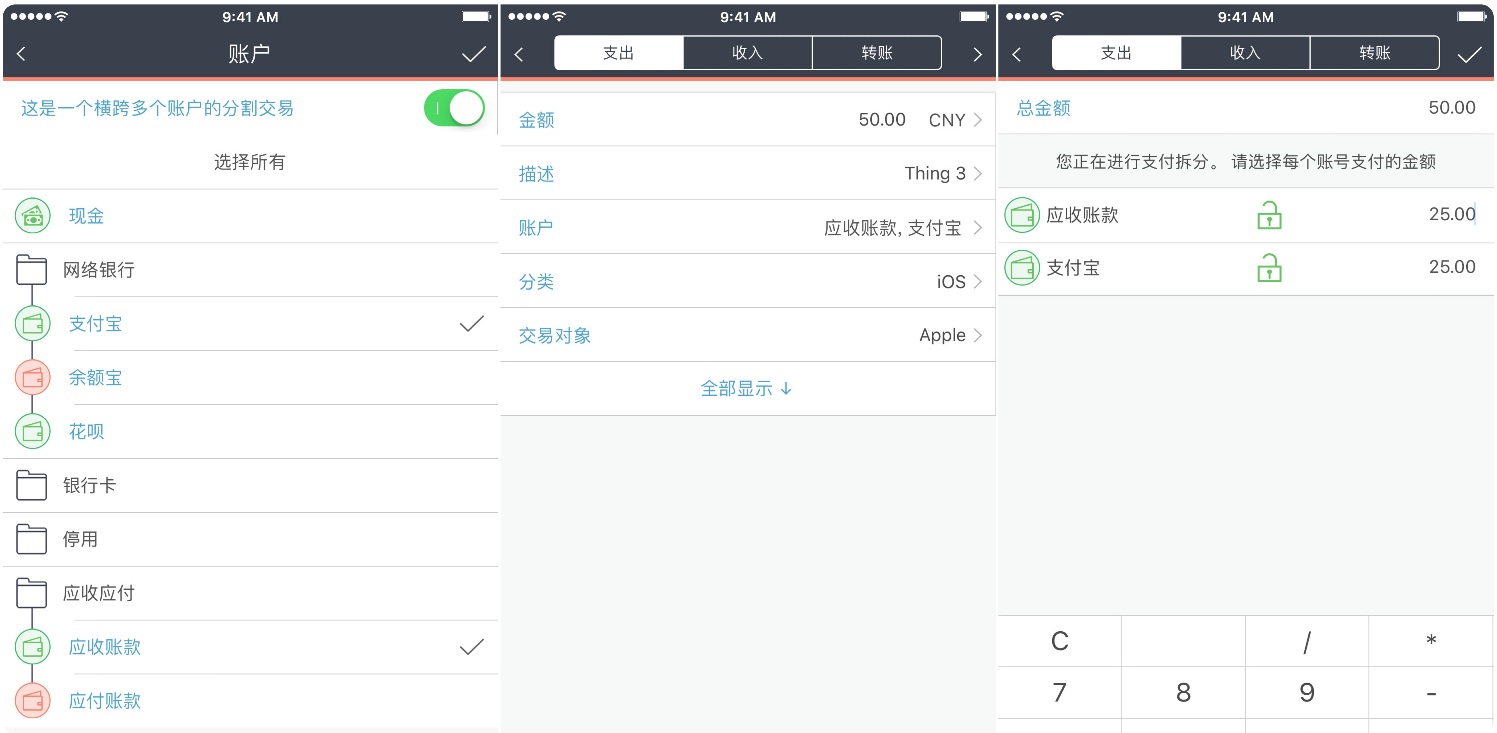
服饰	190.00
其他购物	30.00
零食	20.00

一笔交易从多个账户中支出

除了在支出分类上有拆分的需求，有的时候我们也会从 2 个或以上不同的账户中支付同一个商品。

实践场景：App Store 余额还剩 ¥10，但我需要购买价值 ¥50 的 Thing 3。

跟拆分分类一样，在将「这是一个横跨多个账户的分割交易」打开后，你就可以给一笔交易选择 2 个支付账户，同样的，在点击了右上角的「>」之后，你需要对于所支付的金额在账户之间进行拆分。

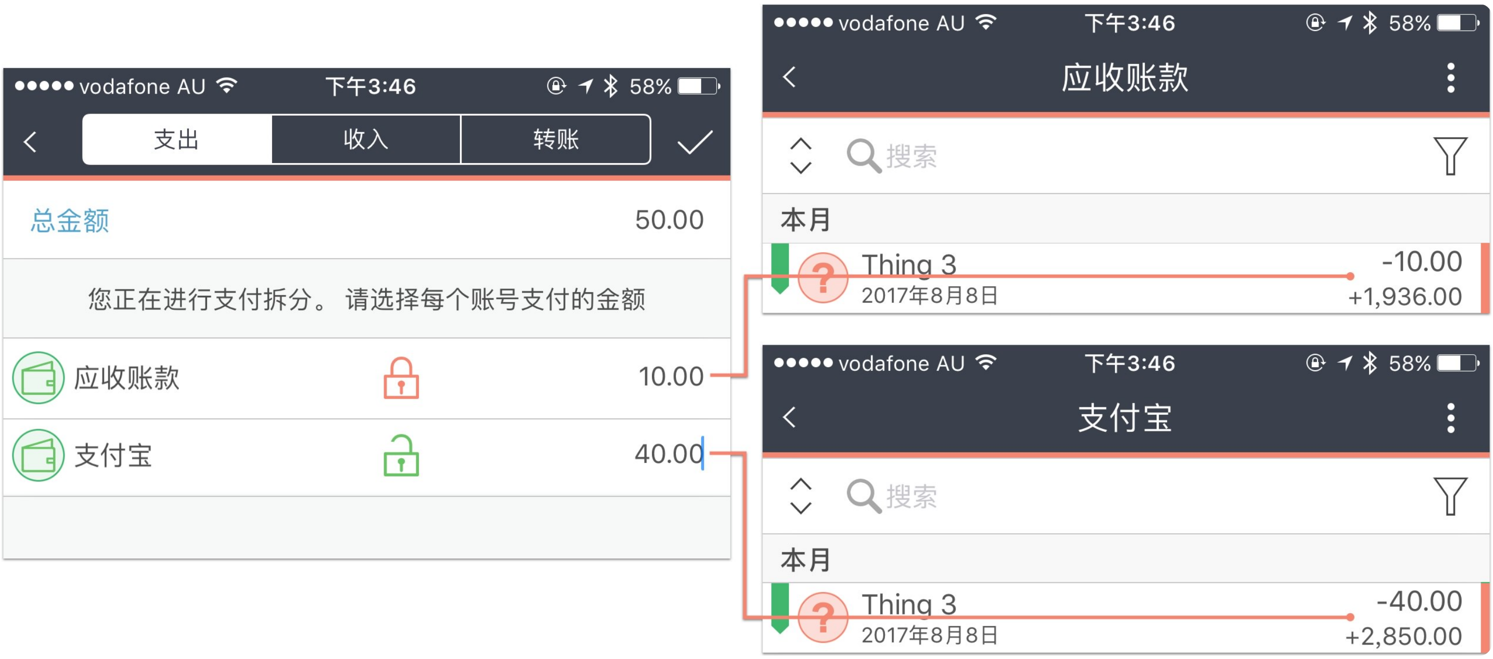


这是一个横跨多个账户的分割交易
选择所有
现金
网络银行
支付宝 ✓
余额宝
花呗
银行卡
停用
应收应付
应收账款 ✓
应付账款

金额 50.00 CNY
描述 Thing 3
账户 应收账款, 支付宝
分类 iOS
交易对象 Apple
全部显示 ↓

总金额 50.00
您正在进行支付拆分。 请选择每个账号支付的金额
应收账款 25.00
支付宝 25.00

比如在这个例子中，我的 App Store 余额中仅剩 ¥10，买 Thing 3 剩下的 ¥40 要从默认的支付宝账户中支付，那么我就需要对其分别设置金额。虽然在记录的过程中我们只需要输入一笔交易，但由于这笔交易由 2 个不同的账户支付，所以 MoneyWiz 会将其拆分为 2 笔账，分别保存在 2 个账户中。



总金额 50.00
您正在进行支付拆分。 请选择每个账号支付的金额
应收账款 10.00
支付宝 40.00

应收账款
Thing 3 -10.00
2017年8月8日 +1,936.00

支付宝
Thing 3 -40.00
2017年8月8日 +2,850.00

转账过程中被收取手续费

除了以上 2 种对分类和账户的拆分之外，还有一类是涉及到转账 / 提现的手续费问题。

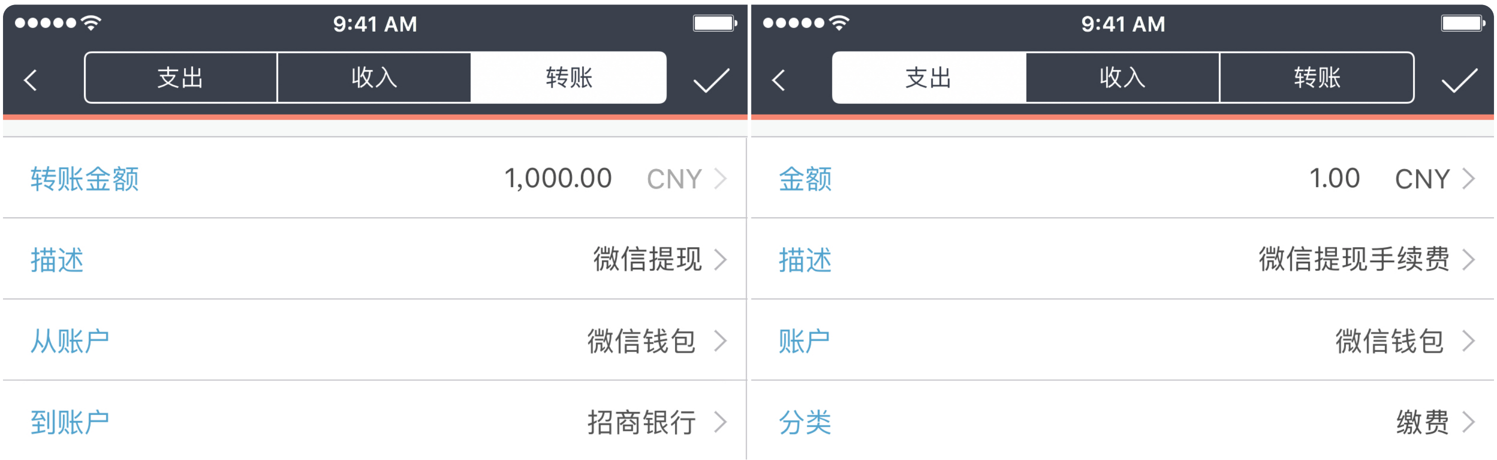
实践场景：微信零钱提现免手续费的额度已经用完了，提现 ¥1000 被收了 ¥1 的手续费。

这个场景下的拆分就不再是单功能下的拆分问题了，因为无论是多分类还是多账户都是同一功能下的进一步细分，而转账收取手续费实际上是 2 种交易类型的合并：

1. 账户之间的**转账**；
2. 被转账户中的手续费**支出**。

在微信提现这件事中，从微信将 ¥1000 转账至银行卡是一笔转账，而 ¥1 的手续费是一笔从微信钱包中被扣缴的手续费：

1. 转账：微信钱包至招商银行，¥1000；
2. 支出： 生活 > 缴费 ， ¥1。



转账金额 1,000.00 CNY
描述 微信提现
从账户 微信钱包
到账户 招商银行

金额 1.00 CNY
描述 微信提现手续费
账户 微信钱包
分类 缴费

MoneyWiz 并不支持一笔交易涉及 2 种交易类型，所以对于这类消费交易，唯一的办法就是分别记录为 2 笔不同的类型。

AA 制消费的记录

普通 AA 后的收款

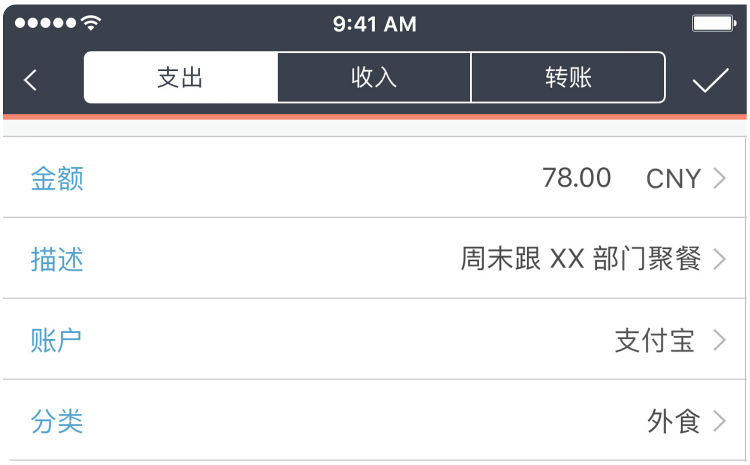
在个人记账中难免会碰到一些涉及到他人的交易，最典型的就是 AA 制付款。

实践场景：周末和 3 个同事聚餐，最后由我先付款 ¥312，之后再跟同事们讨债。

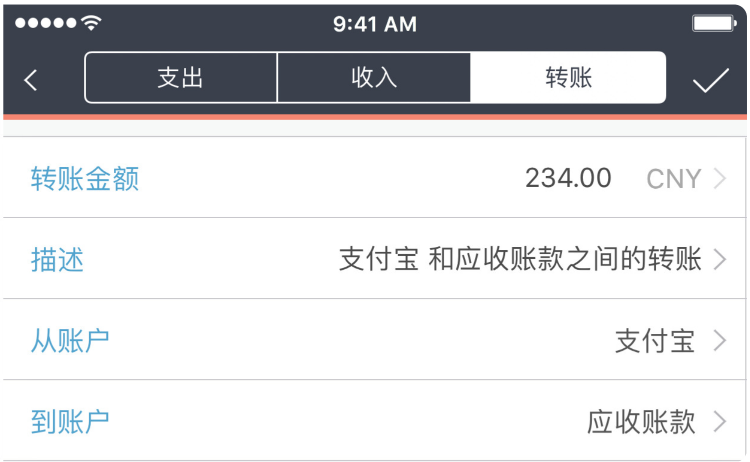
AA 制实际上是一笔交易中既包含了自己的账、又包含了他人的账，而这个暂时付出去的「他人的账」从本质上来说**所有权**还在我的手上，只不过我只能在未来将其收回。

在这个例子中，我在支付 ¥312 的时候实际上只有 ¥78 是我自己的花销，而剩下的 ¥234 是其他 3 位同事应该还给我的垫付款。所以，对于这笔 ¥312 的支出，应该拆分为：

1. 支出：`餐饮 > 外食`，¥78；
2. 转账：支付宝至应收账款，¥234。

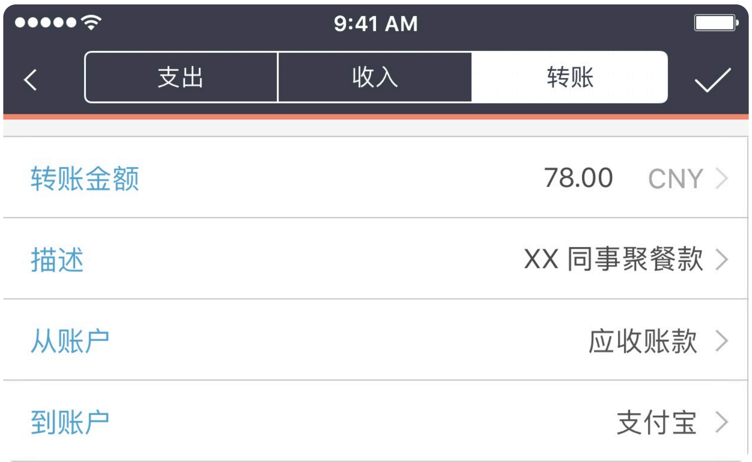


金额 78.00 CNY
描述 周末跟 XX 部门聚餐
账户 支付宝
分类 外食



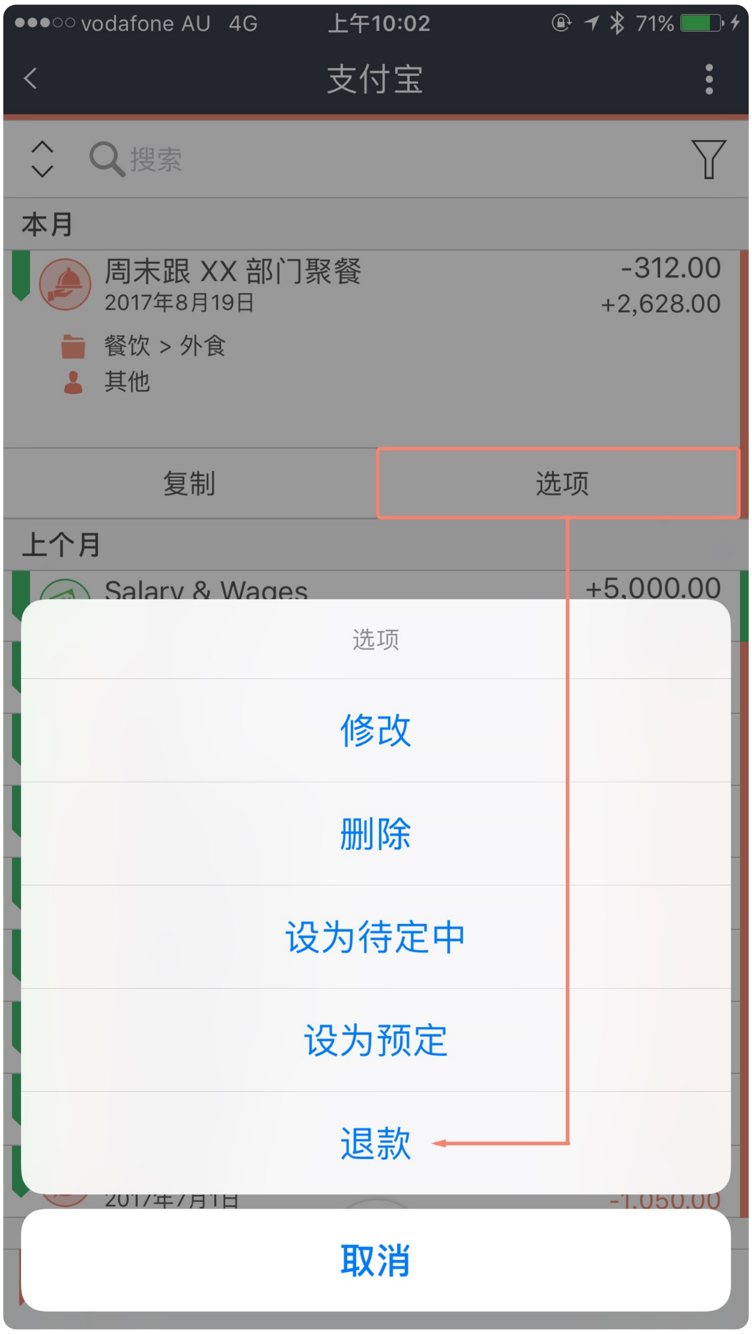
转账金额 234.00 CNY
描述 支付宝 和应收账款之间的转账
从账户 支付宝
到账户 应收账款

等到第二天同事们都将钱还给我了之后我再一笔笔将其从应收账款账户转回至支付宝中，本质上与借款的性质一样。

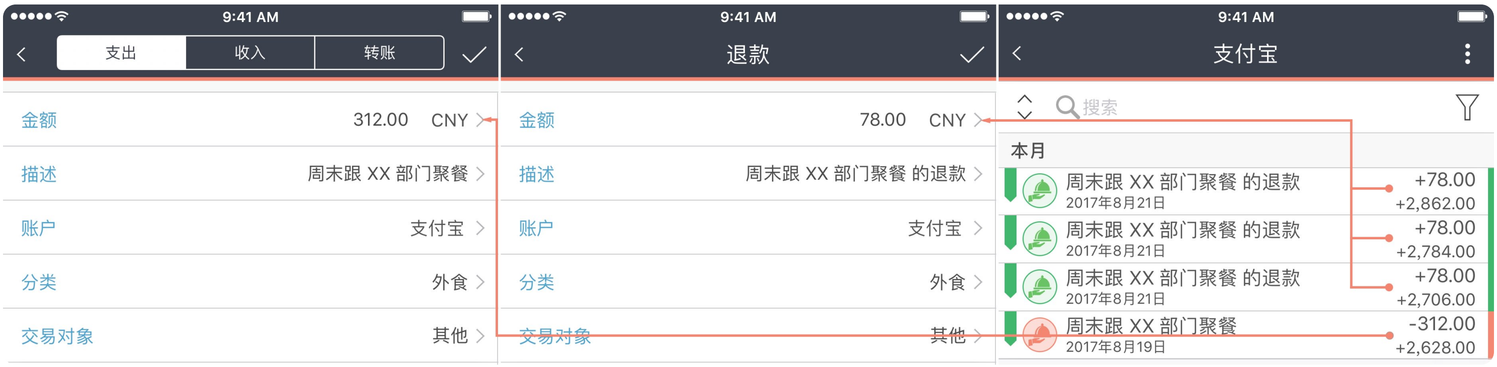


转账金额 78.00 CNY
描述 XX 同事聚餐款
从账户 应收账款
到账户 支付宝

在 MoneyWiz 中还有一个**退款**的功能。在一项具体交易的「选项」中你可以选择**退款**来改变初始记录。


●●●○○ vodafone AU 4G
上午10:02
71%
支付宝
搜索
本月
周末跟 XX 部门聚餐
-312.00
2017年8月19日
+2,628.00
餐饮 > 外食
其他
复制
选项
上个月
Salary & Wages
+5,000.00
选项
修改
删除
设为待定中
设为预定
退款
2017年7月1日
-1,050.00
取消

在这个例子中，我可以在支付聚餐款的时候先记录一笔 ¥312 的支出，然后在同事们把 AA 款给我的时候我再一笔笔退回。

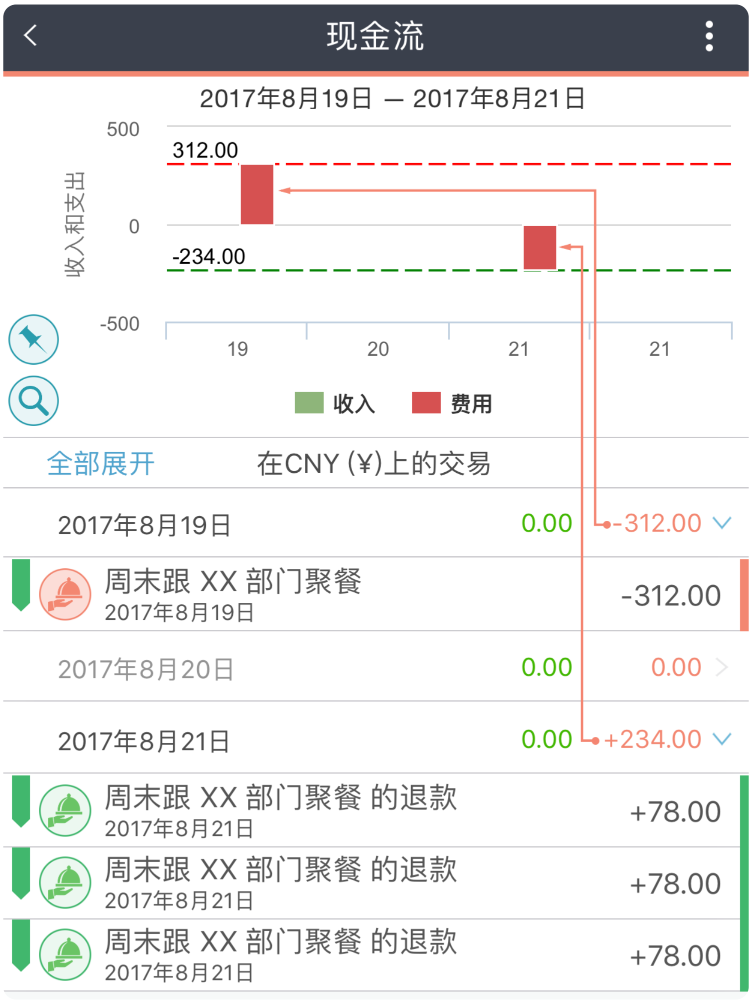

9:41 AM
支出
收入
转账
退款
支付宝
搜索
本月

金额 312.00 CNY
描述 周末跟 XX 部门聚餐
账户 支付宝
分类 外食
交易对象 其他

金额 78.00 CNY
描述 周末跟 XX 部门聚餐 的退款
账户 支付宝
分类 外食
交易对象 其他

周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日 +78.00 +2,862.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日 +78.00 +2,784.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日 +78.00 +2,706.00
周末跟 XX 部门聚餐 2017年8月19日 -312.00 +2,628.00

这种方法与上一种方法相比少了**转账**至应收账款的步骤，操作起来更简单，但是存在一个问题：MoneyWiz 会默认这一来一回是一笔支出与收入。也就是说，这笔「 支出 ¥312 + 收入 ¥78 × 3 」会被记录成 1 笔支出和 3 笔收入，在输出报表的时候在报表中分别显示为支出和收入。



全部展开　在CNY (¥)上的交易

2017年8月19日　0.00　-312.00

周末跟 XX 部门聚餐　-312.00
2017年8月19日

2017年8月20日　0.00　0.00

2017年8月21日　0.00　+234.00

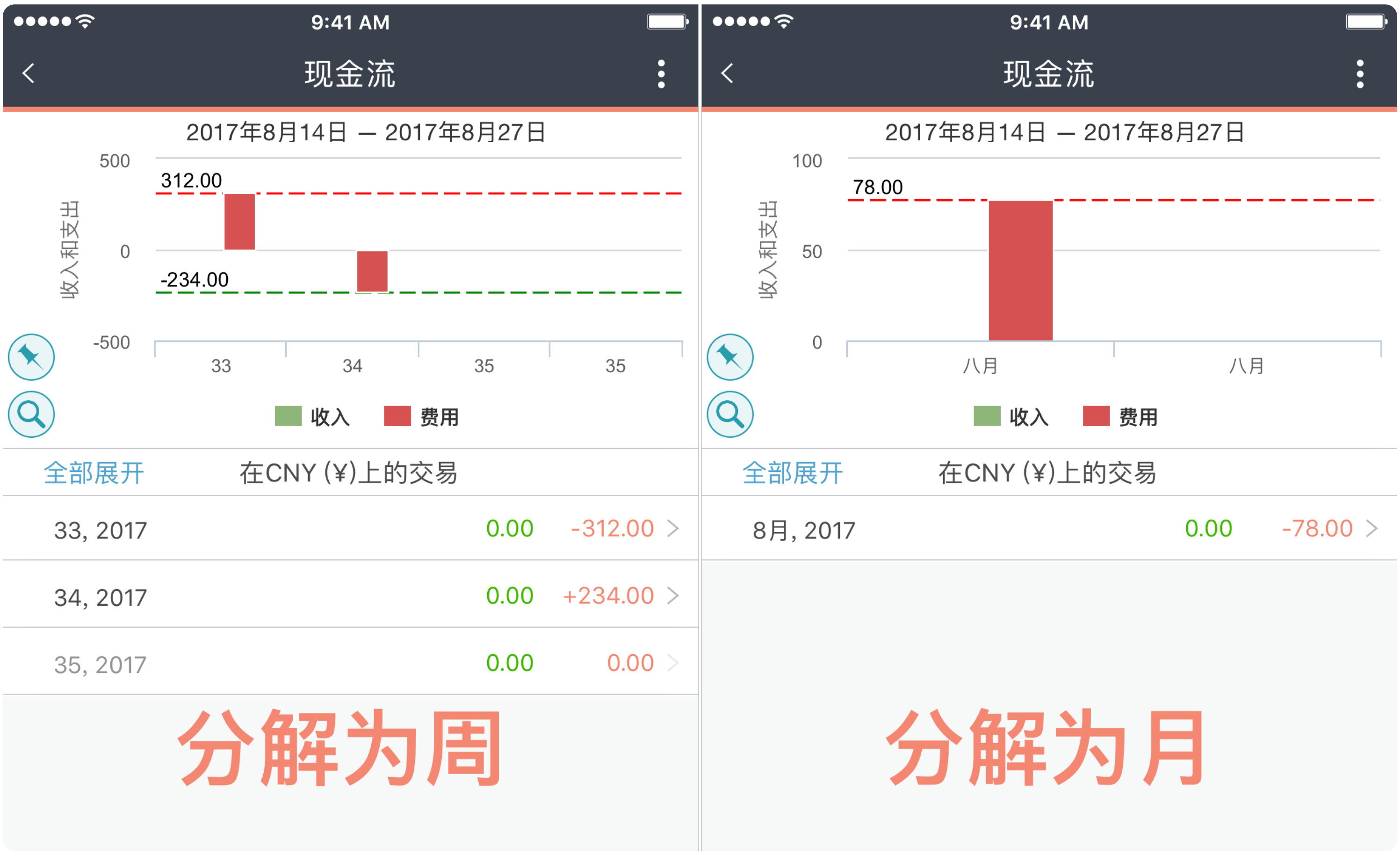
周末跟 XX 部门聚餐 的退款　+78.00
2017年8月21日

周末跟 XX 部门聚餐 的退款　+78.00
2017年8月21日

周末跟 XX 部门聚餐 的退款　+78.00
2017年8月21日

我想要的最理想的状态是希望 MoneyWiz 将 ¥312 的支出扣除 ¥78 × 3 = ¥234 得到一笔仅为 ¥78 的我自己的支出，但是一旦我选择使用**退款**，这一来一回的交易记录都会被保存。

不过，在同一个周期中这一来一回的交易会被 MoneyWiz 识别为同一笔交易、并相互抵扣之后才回展现在报表上。也就是说，如果输出的报表时间周期是 1 个月，那么只要 ¥312 的支出和 3 笔 ¥78 的退款是发生在当月，在报表中就会被**抵消**；但若报表周期是星期，而这笔支出和这 3 笔退款发生在不同的星期，那么就会被 MoneyWiz 展现成**支出 + 收入**。


9:41 AM
现金流
2017年8月14日 — 2017年8月27日
500
312.00
0
-234.00
-500
收入和支出
33
34
35
35
🟩 收入
🟥 费用
全部展开
在CNY (¥)上的交易
9:41 AM
现金流
2017年8月14日 — 2017年8月27日
100
78.00
50
0
收入和支出
八月
八月
🟩 收入
🟥 费用
全部展开
在CNY (¥)上的交易
分解为周
分解为月

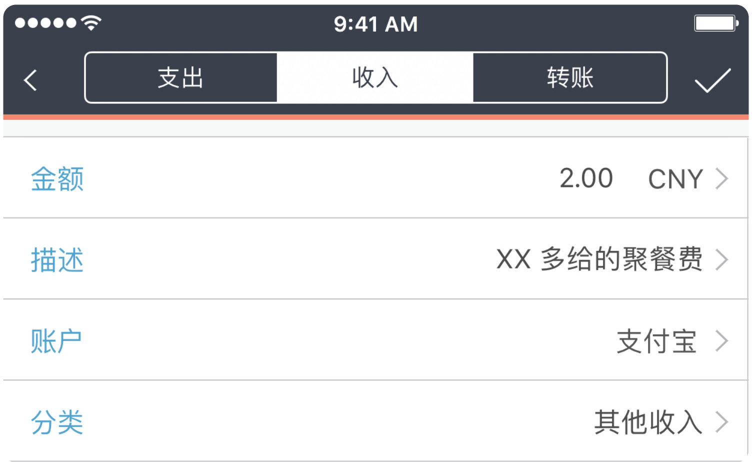
33, 2017	0.00	-312.00
34, 2017	0.00	+234.00
35, 2017	0.00	0.00

8月, 2017	0.00	-78.00

AA 收款中存在凑整多付的情况

实践场景：有 1 个同事直接凑了整，支付宝转我 ¥80。

有的时候，AA 平均了费用之后，别人最终转回的钱并不正好是最精确的金额，最常见的就是在零头上面凑整。这种情况不仅仅会发生在 AA 制中，还经常会出现在代买、垫付、代购等等场景中，最简单的方法就是按照字面上的意思去处理：**多收的记为收入**。


9:41 AM
支出
收入
转账

金额	2.00 CNY
描述	XX 多给的聚餐费
账户	支付宝
分类	其他收入

比如在这个例子中，有 1 位同事凑了整数 ¥80 给我，也就是说最终我会多收 ¥2，那么就将这个多收的 ¥2 记成其他收入。

在这个场景中切忌「绕弯」进复杂的处理方法，最常见的「绕弯」想法就是：别人多给的这部分可不可以跟我自己的支出相抵消。一旦思考进这个误区就是把简单的账往复杂了想，一方面，考虑抵消需要有一个计算的过程，加大了记账的复杂性；另一方面，支出跟收入的抵消会让实际交易无法真实地体现在 MoneyWiz 中。

所以对于「凑整」的情况最好的办法就是在把应记的账记完了之后，将盈余记为**收入**。比如在这个例子中：

如果用**转账** + 应收账款的方法：

1. 转账：应收账款至支付宝， ¥78 × 3；
2. 收入：其他收入，¥2。

如果用**退款**的方法：

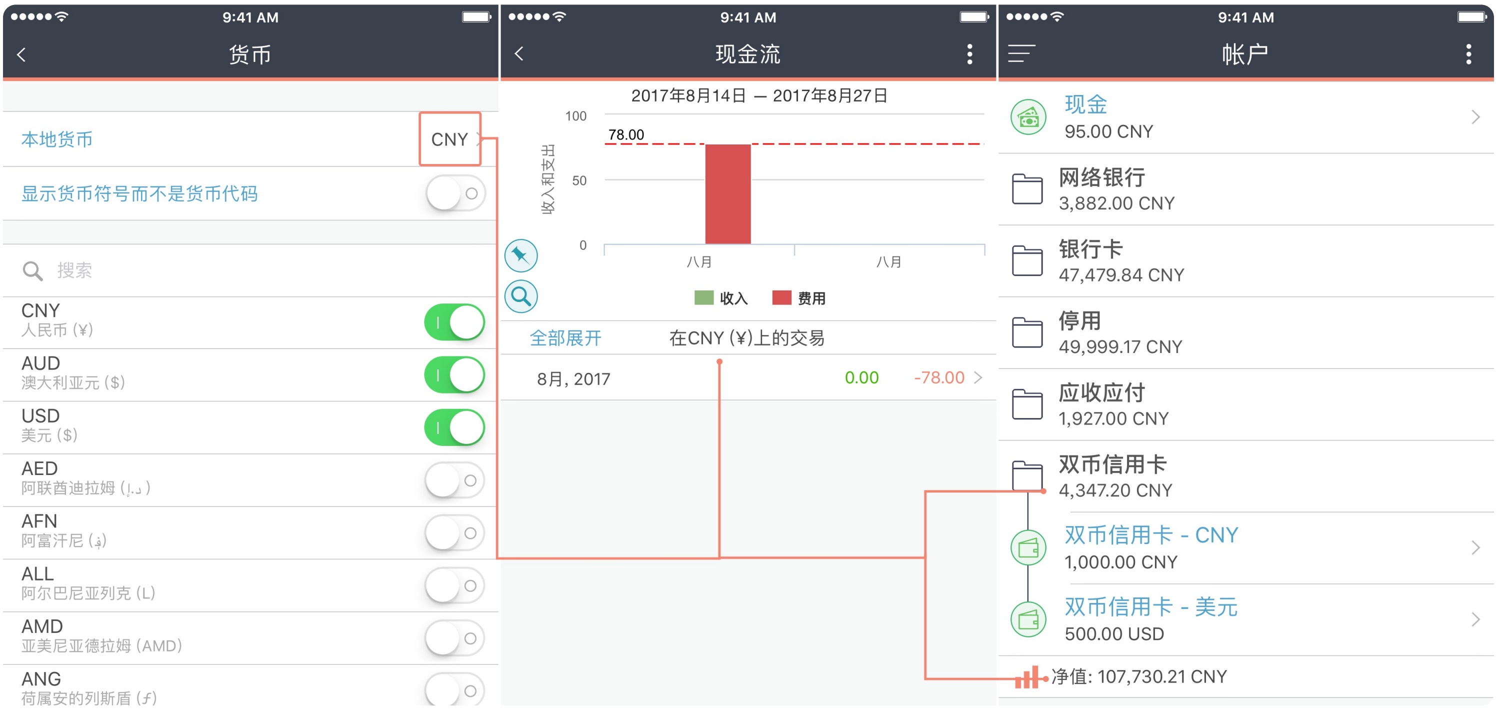
1. 退款： ¥78 × 3；
2. 收入：其他收入，¥2。

如果不仅仅使用毛爷爷

有的时候除了人民币之外我们可能还会有其他货币的需求，比如出国旅行、海淘等等，你可以在 MoneyWiz 中管理多国货币。

实践场景：我有一张双币种信用卡，专门用来应付各种需要外币的场景。

在 MoneyWiz 中，首先你需要在「设置 - 货币」中设置本地货币、并且选择开启不同的常用货币。本地货币只能选择一个，它决定了 MoneyWiz 中货币的表现形式，也就是说，在账户文件夹、净值和报表中显示的货币。


9:41 AM
货币
9:41 AM
现金流
9:41 AM
帐户
2017年8月14日 — 2017年8月27日
100
50
0
78.00
收入和支出
八月
八月
🟩 收入
🟥 费用
全部展开
搜索

本地货币 CNY

显示货币符号而不是货币代码 ○

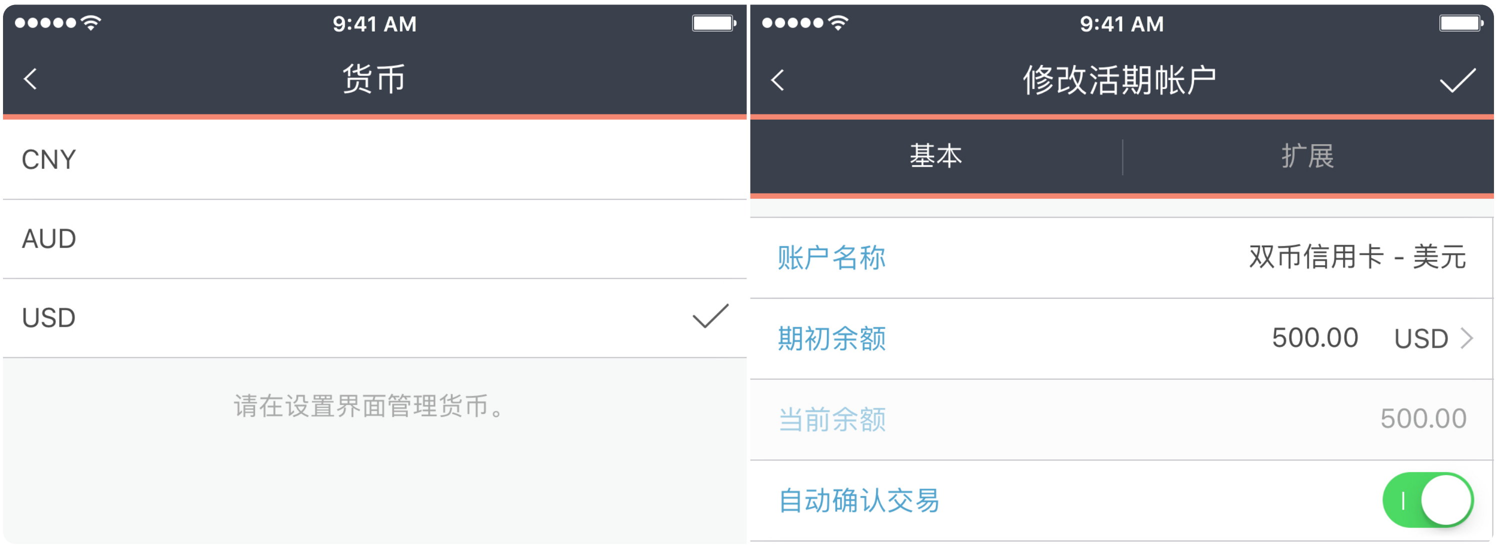
CNY 人民币 (¥) ●
AUD 澳大利亚元 ($) ●
USD 美元 ($) ●
AED 阿联酋迪拉姆 (إ.د) ○
AFN 阿富汗尼 (؋) ○
ALL 阿尔巴尼亚列克 (L) ○
AMD 亚美尼亚德拉姆 (AMD) ○
ANG 荷属安的列斯盾 (ƒ) ○

在CNY (¥)上的交易
8月, 2017 0.00 -78.00

现金 95.00 CNY
网络银行 3,882.00 CNY
银行卡 47,479.84 CNY
停用 49,999.17 CNY
应收应付 1,927.00 CNY
双币信用卡 4,347.20 CNY
双币信用卡 - CNY 1,000.00 CNY
双币信用卡 - 美元 500.00 USD
净值: 107,730.21 CNY

对于这种双币种信用卡，最好的办法是建立 2 个账户，分别管理不同的货币，因为从本质上来说，双币卡就是一张包含了 **2 个不同货币账户**的信用卡。

在设置中将你需要的货币种类打开之后，你就可以在建立账户的时候选择该币种并填入初始金额。对于外币来说，该账户的余额和交易金额都是是初始设置中的外币，但若放进文件夹中则会按照实时汇率被转换为本地货币。

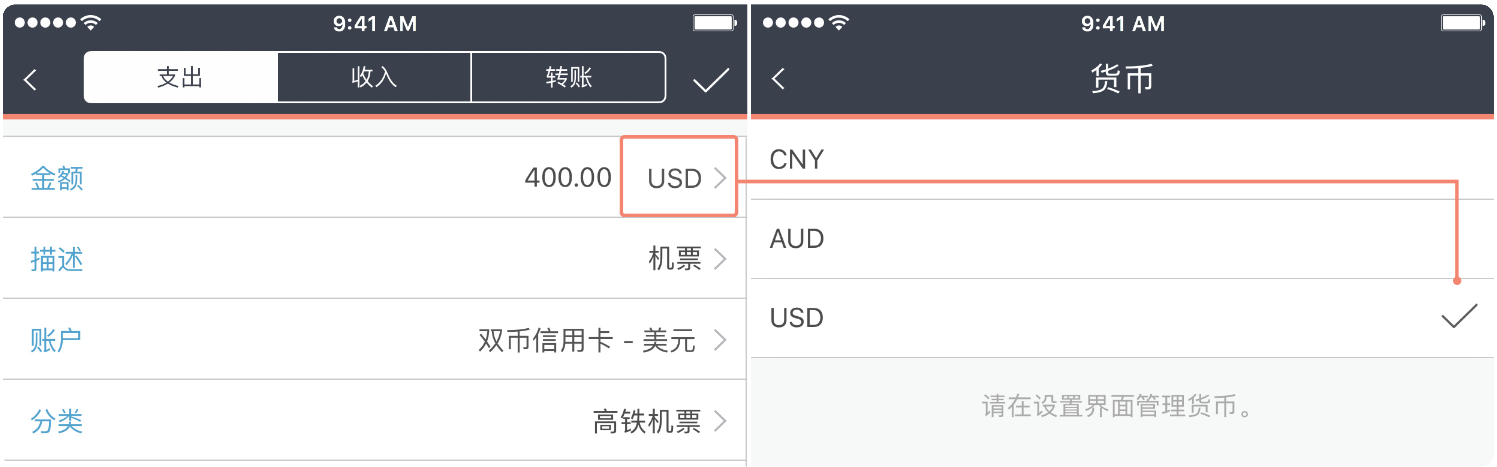

9:41 AM
货币
9:41 AM
修改活期帐户
基本
扩展

CNY
AUD
USD ✓

请在设置界面管理货币。

账户名称 双币信用卡 - 美元
期初余额 500.00 USD
当前余额 500.00
自动确认交易 ●

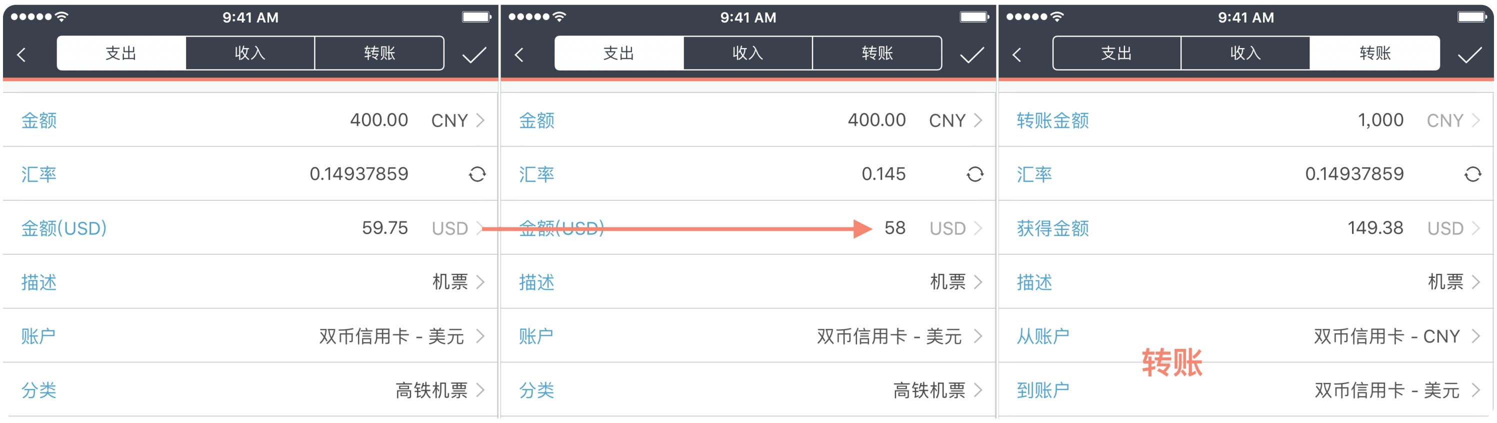
在用外币进行消费的时候，若消费币种就是该外币，则操作过程与用本国货币消费一致。若用该账户产生不同币种的支出，则涉及到汇率转换的问题。具体的操作方法是点击金额右边的货币符号，进行不同的货币选择，此时 MoneyWiz 就会帮你用实时汇率转换为目标币种。



金额 400.00 USD
描述 机票
账户 双币信用卡 - 美元
分类 高铁机票

CNY
AUD
USD ✓
请在设置界面管理货币。

如果自动转换的金额与实际支出不一致，你也可以选择在下方进行修改，修改后转换汇率会发生改变，变成该交易的实际汇率。同样，你也可以在不同货币的账户之间进行转账，通过修改双币种的金额以实际转账金额锁定具体汇率。



金额 400.00 CNY
汇率 0.14937859
金额(USD) 59.75 USD
描述 机票
账户 双币信用卡 - 美元
分类 高铁机票

金额 400.00 CNY
汇率 0.145
金额(USD) 58 USD
描述 机票
账户 双币信用卡 - 美元
分类 高铁机票

转账金额 1,000 CNY
汇率 0.14937859
获得金额 149.38 USD
描述 机票
从账户 双币信用卡 - CNY
到账户 双币信用卡 - 美元

用 MoneyWiz 管理好信用卡

管理好信用卡并不是一件容易的事情。

管理信用卡

相比于其他支付工具，信用卡是一个非常特殊的账户，因为从你开始消费的那一刻起，信用卡账户的余额就是负值；但因为并没有实质的现金流出，我们并不容易意识到这笔负债的存在，往往会在还款的那一刻发现自己「瞬间花了很多钱」。

另外，由于当前金融机构的技术限制，我们在网上所能查询的消费交易会存在几天的滞后性，这就更会厘不清当前到底消费了多少钱。

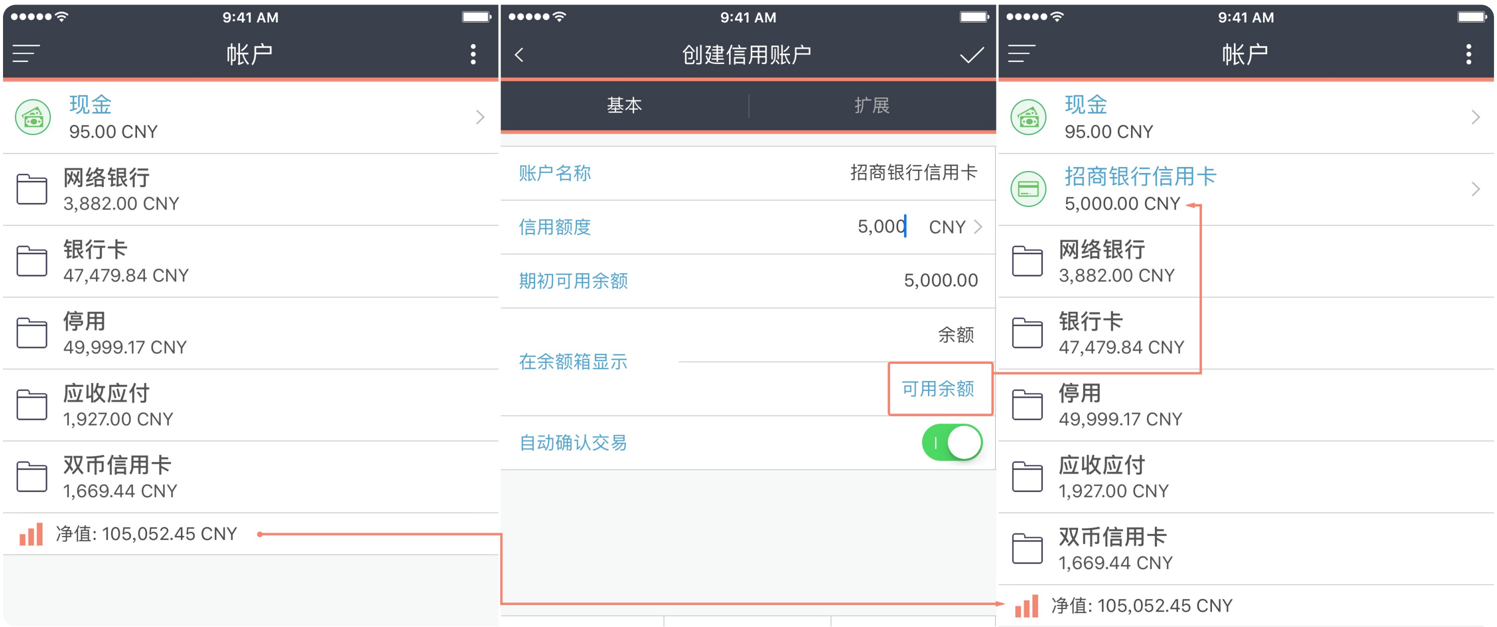
即便每月还款日时银行会提供详细账单，但所能提供的交易细节也很有限，有时会让我们想不起

来该项支出到底是什么。

而 MoneyWiz 的信用卡账户可以很好地解决所有问题：

1. 显示正确的账户净值：MoneyWiz 会帮你把信用卡的余额以**负值**的形式从资产中减去，让你得到一个最正确的**净资产**；
2. 及时记录当下交易：用 MoneyWiz 记录你的信用卡消费能避免银行系统中**滞后性**的问题，实时提供最正确的余额，避免发生「刷爆了」的情况；
3. 细节化所有信息：在记录支出的过程中，你可以把你所有需要的细节都记录在 MoneyWiz 中，最大程度地保证了交易信息的完整度。

另外，相较于显示信用卡的消费负值，你也可以选择选择显示「可使用额度」，具体的操作就是在创建账户的时候选择显示「可用余额」而非「余额」，这时候在你的账户中看到的金额就是「可使用额度」，并且并不会影响净值。

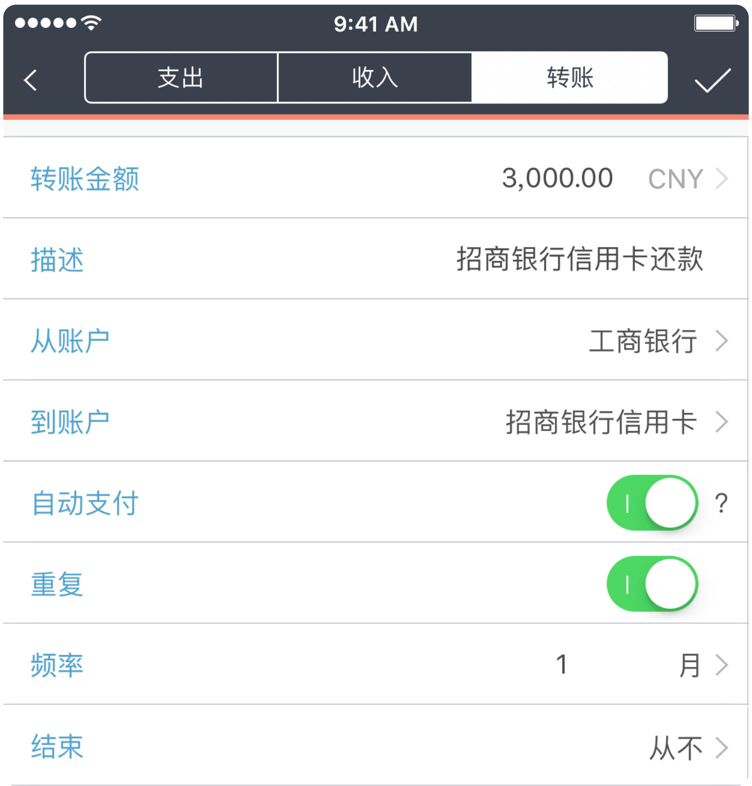


现金 95.00 CNY
网络银行 3,882.00 CNY
银行卡 47,479.84 CNY
停用 49,999.17 CNY
应收应付 1,927.00 CNY
双币信用卡 1,669.44 CNY
净值: 105,052.45 CNY

账户名称 招商银行信用卡
信用额度 5,000 CNY
期初可用余额 5,000.00
在余额箱显示 余额 / 可用余额
自动确认交易

现金 95.00 CNY
招商银行信用卡 5,000.00 CNY
网络银行 3,882.00 CNY
银行卡 47,479.84 CNY
停用 49,999.17 CNY
应收应付 1,927.00 CNY
双币信用卡 1,669.44 CNY
净值: 105,052.45 CNY

除此之外，你还可以使用**预定**功能帮你重复一笔从储蓄账户至信用卡账户的**转账**，在每月的账单日时对交易金额进行修改即可，到了还款日的当天 MoneyWiz 会自动帮你记录。



转账金额 3,000.00 CNY

描述 招商银行信用卡还款

从账户 工商银行

到账户 招商银行信用卡

自动支付 ?

重复

频率 1 月

结束 从不

用信用卡做分期付款

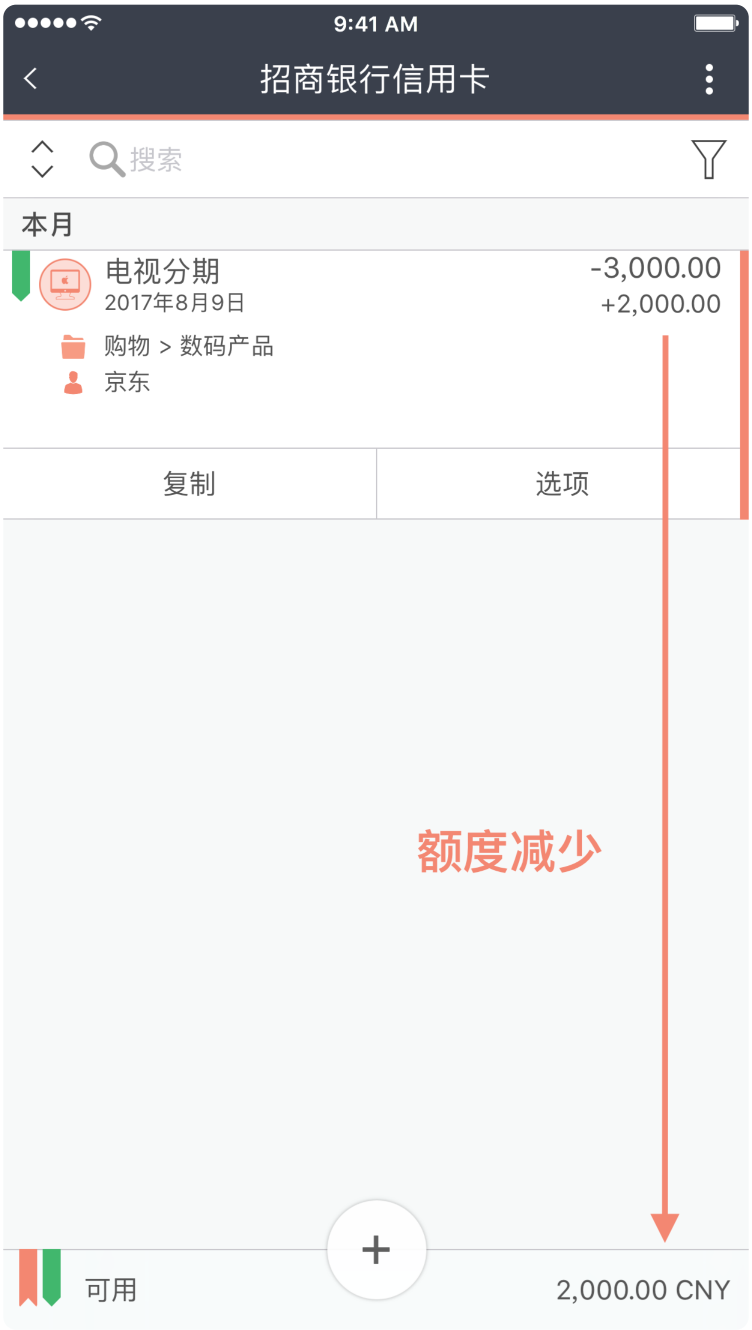
除了基本的管理信用卡之外，现在各大银行都提供了「免息分期付款」服务，一方面，所购买的商品已经占用了信用卡的额度，另一方面，每期分为「手续费 + 本金」的还款也会让人云里雾里，我们有必要先搞清楚分期付款的本质是什么。

实践场景：在信用卡商城购买了一台价值 ¥3000 的电视，0 利息，1% 手续费，分 3 期，信用卡额度 ¥5000。

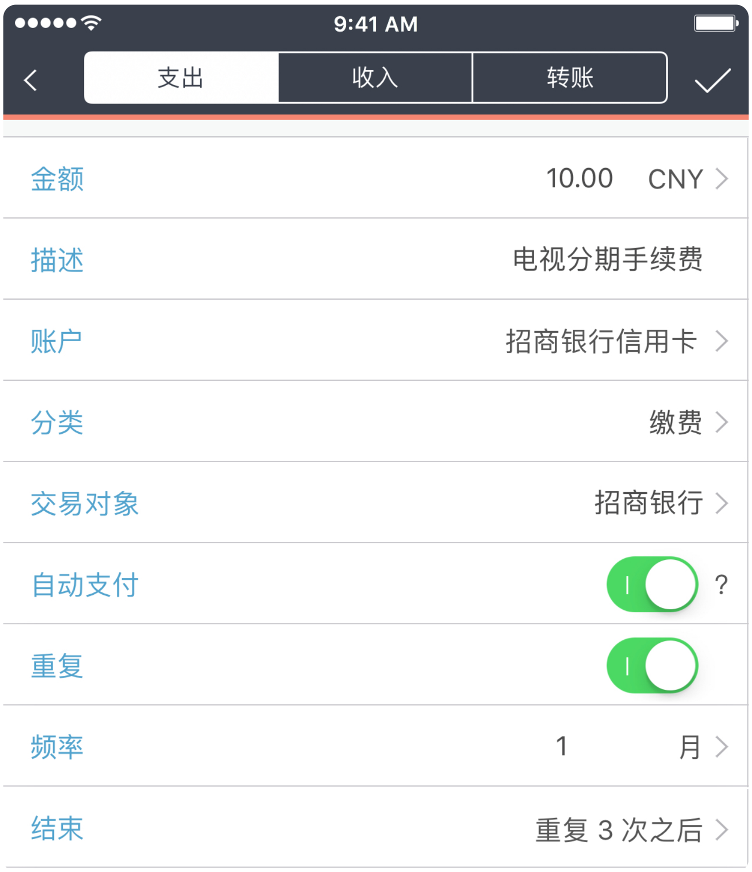
在这个例子中，我需要做的是：

1. 购买电视时：**支出** ¥3000， `购物 > 数码产品` ；
2. 每月还款时：
    - **转账**： `¥3000 ÷ 3 = ¥1000` ，其他银行卡 → 招商银行信用卡；
    - **支出**： `¥3000 × 1% ÷ 3 = ¥10` ，招商银行信用卡。

在购买电视时，记一笔 ¥3000 的支出，虽然我只需要每月还 ¥1000，但是这 ¥3000 还是占据了我的额度。


9:41 AM
招商银行信用卡
搜索
本月
电视分期
2017年8月9日
-3,000.00
+2,000.00
购物 > 数码产品
京东
复制
选项
额度减少
可用
2,000.00 CNY

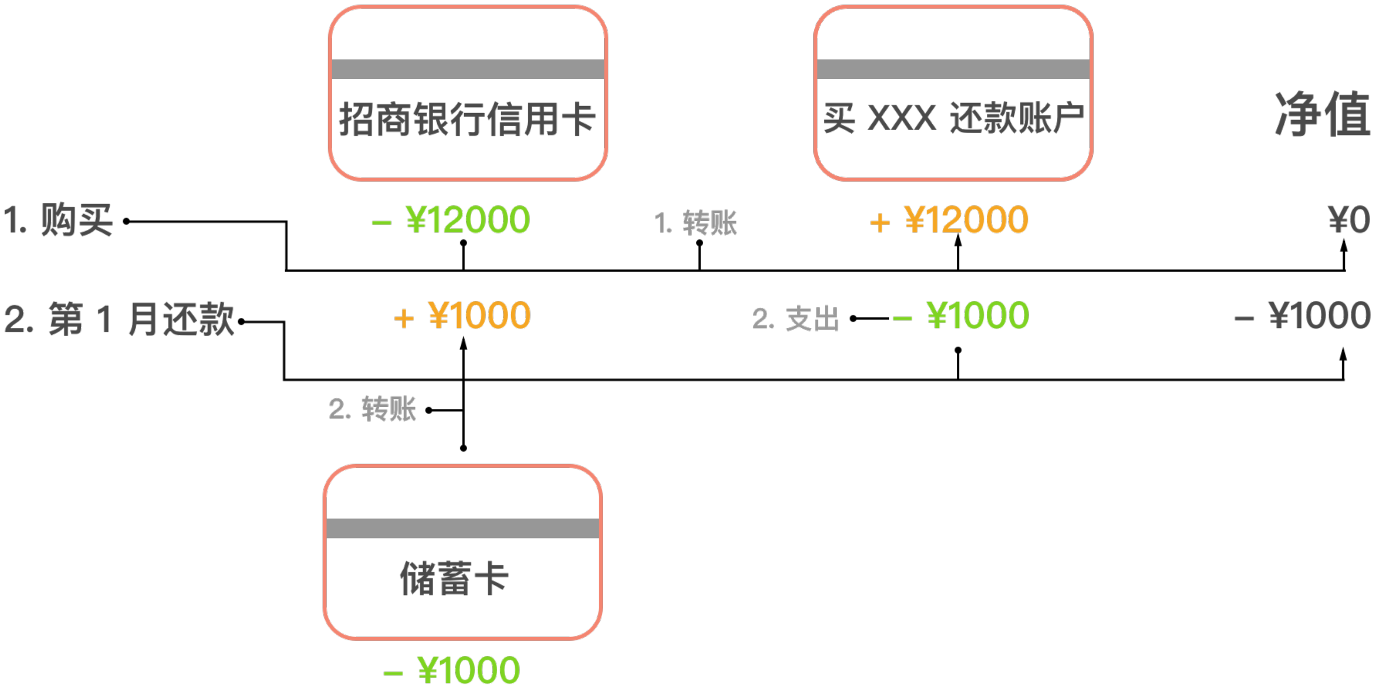
同时记一笔重复性的预定支出，用来记录每月产生的 ¥10 手续费，时间设置成账单日，重复 3 期后停止。



金额 10.00 CNY
描述 电视分期手续费
账户 招商银行信用卡
分类 缴费
交易对象 招商银行
自动支付 ?
重复
频率 1 月
结束 重复 3 次之后

在这个例子中，我是将 ¥3000 的电视记在了购买的当期，因为我觉得 3 个月的时间并不是很长，¥3000 也不是一个很大的金额；但若我需要分 12 期购买一个 ¥12000 的大件时，我会选择拆分至每个月记录支出，也就是说每个月支出 ¥1000。

在这种思路下，最初 ¥12000 的购买行为就不能看作支出了，但由于这 ¥12000 确实影响到了额度，所以最好的做法是在购买时将其转账至一个单独的账户中（本例中的「买 XXX 还款账户」），每月再从这个单独的账户中记录支出。


招商银行信用卡
买 XXX 还款账户
净值
1. 购买
– ¥12000
1. 转账
+ ¥12000
¥0
2. 第 1 月还款
+ ¥1000
2. 支出
– ¥1000
– ¥1000
2. 转账
储蓄卡
– ¥1000

（为简化说明此图不涉及手续费）

具体的做法是：

1. 购买时：**转账** ¥12000，招商银行信用卡 → 「买 XXX 还款账户」
2. 每月还款时：
    - **转账**： ¥12000 ÷ 12 = ¥1000 ， 储蓄卡 → 招商银行信用卡
    - **支出**： ¥12000 × 1% ÷ 12 = ¥10 ， 招商银行信用卡
    - **支出**： ¥12000 ÷ 12 = ¥1000 ， 购物 > 数码产品 ， 「买 XXX 还款账户」

第 1 笔购买是在消费时将 ¥12000 暂时转至「买 XXX 还款账户」，因为我**暂时视这笔钱没有花出去**，所以创建了一个中转站，而是等到每月还款的时候一笔笔花出去，所以我暂时还认为我拥有对这 ¥12000 的权利，所以这笔转账没有影响我的净值。

而等到每月还 ¥1000 的时候，才是我真正认为我花掉了这笔钱的时候，因为在个人记账中我更考虑**现金流**。所以从「买 XXX 还款账户」中的支出才是真正影响现金流的**支出**，而 ¥1000 的还款仅仅是一个账户之间的**转账**行为。

实际上，该例子中的「买 XXX 还款账户」本质上是和「应收账款 / 应付账款」相同的中转账户，但由于分期付款的复杂性，我单独给它创建了一个独立的账户，这样你就可以用这一个账户处理所有的分期付款，减少信息的冗杂程度。

对于以上这 2 个不同的例子，我再小结一下。

对于前者，由于金额小、周期短，所以我在购买时就将其视为**支出**，每月的还款是**转账**；而对于后者，由于金额大、周期长，所以我在购买的时候不认为我现在已经花了这个钱，而是把钱**转账**到应收账款中，等到每月还款的时候再从被转移至的应收账款账户中记录**支出**。

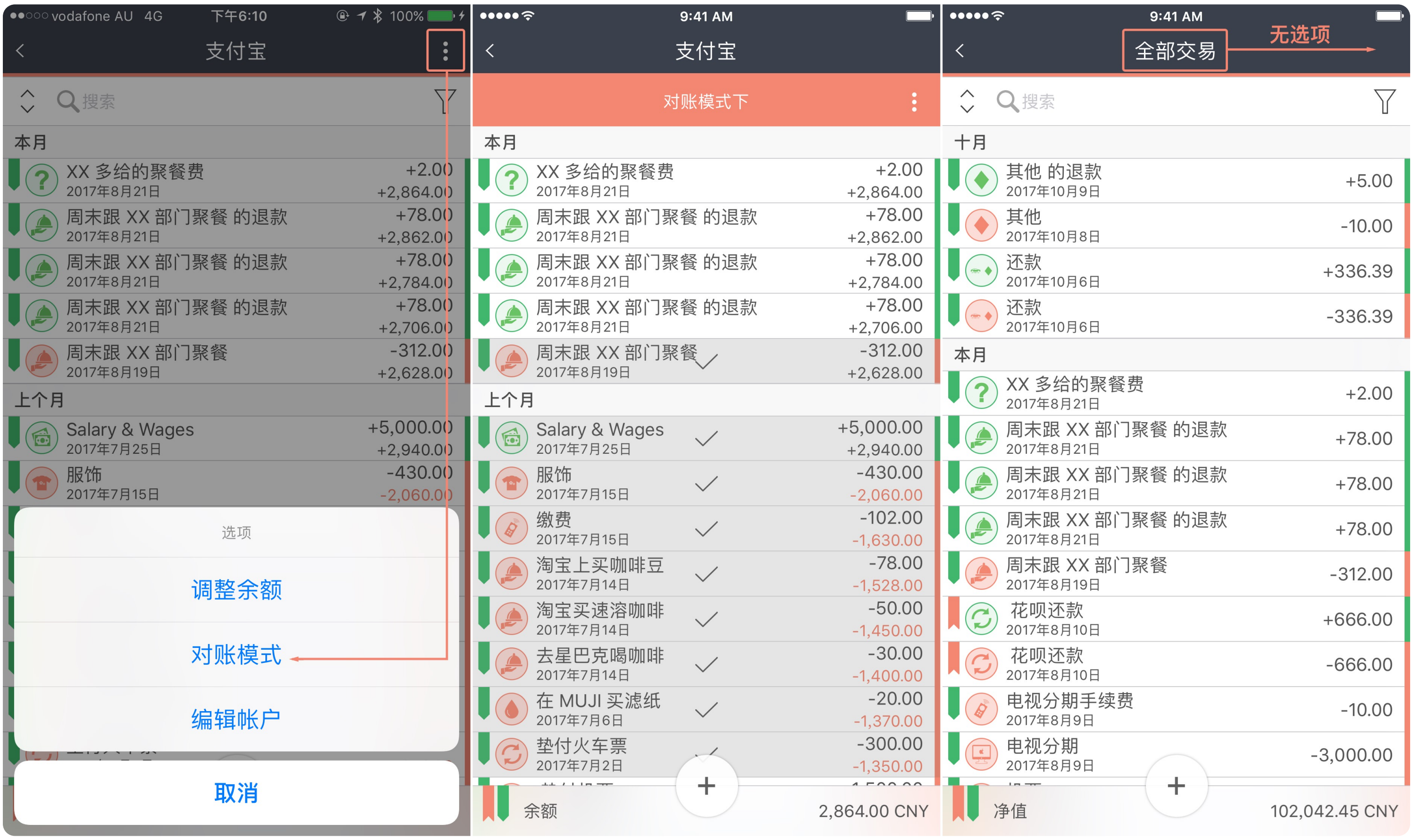
用「对账」纠正记账中的错误

在 iOS 上的「对账模式」

最后一个实践场景：**对账**，是在输出报表前的最后一道防线。

我们经常会发现 MoneyWiz 中的金额与实际拥有的金额不一致，这时候就需要用**对账**这个功能找到你在记账过程中的错误。

在任何一个账户中的右上角点击 3 个点，就能在选项中开启「对账模式」，轻点每一笔交易后 MoneyWiz 会将其标记为灰色的 ✔，这就代表该交易处于「已对账」的状态下了。需要注意的是，对账模式只能在单个账户中开启，在「全部交易」中是无法打开选项的。



本月

XX 多给的聚餐费 2017年8月21日		+2.00 +2,864.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日		+78.00 +2,862.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日		+78.00 +2,784.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日		+78.00 +2,706.00
周末跟 XX 部门聚餐 2017年8月19日	✓	-312.00 +2,628.00

上个月

Salary & Wages 2017年7月25日	✓	+5,000.00 +2,940.00
服饰 2017年7月15日	✓	-430.00 -2,060.00
缴费 2017年7月15日	✓	-102.00 -1,630.00
淘宝上买咖啡豆 2017年7月14日	✓	-78.00 -1,528.00
淘宝买速溶咖啡 2017年7月14日	✓	-50.00 -1,450.00
去星巴克喝咖啡 2017年7月14日	✓	-30.00 -1,400.00
在 MUJI 买滤纸 2017年7月6日	✓	-20.00 -1,370.00
垫付火车票 2017年7月2日	✓	-300.00 -1,350.00

余额 2,864.00 CNY

十月

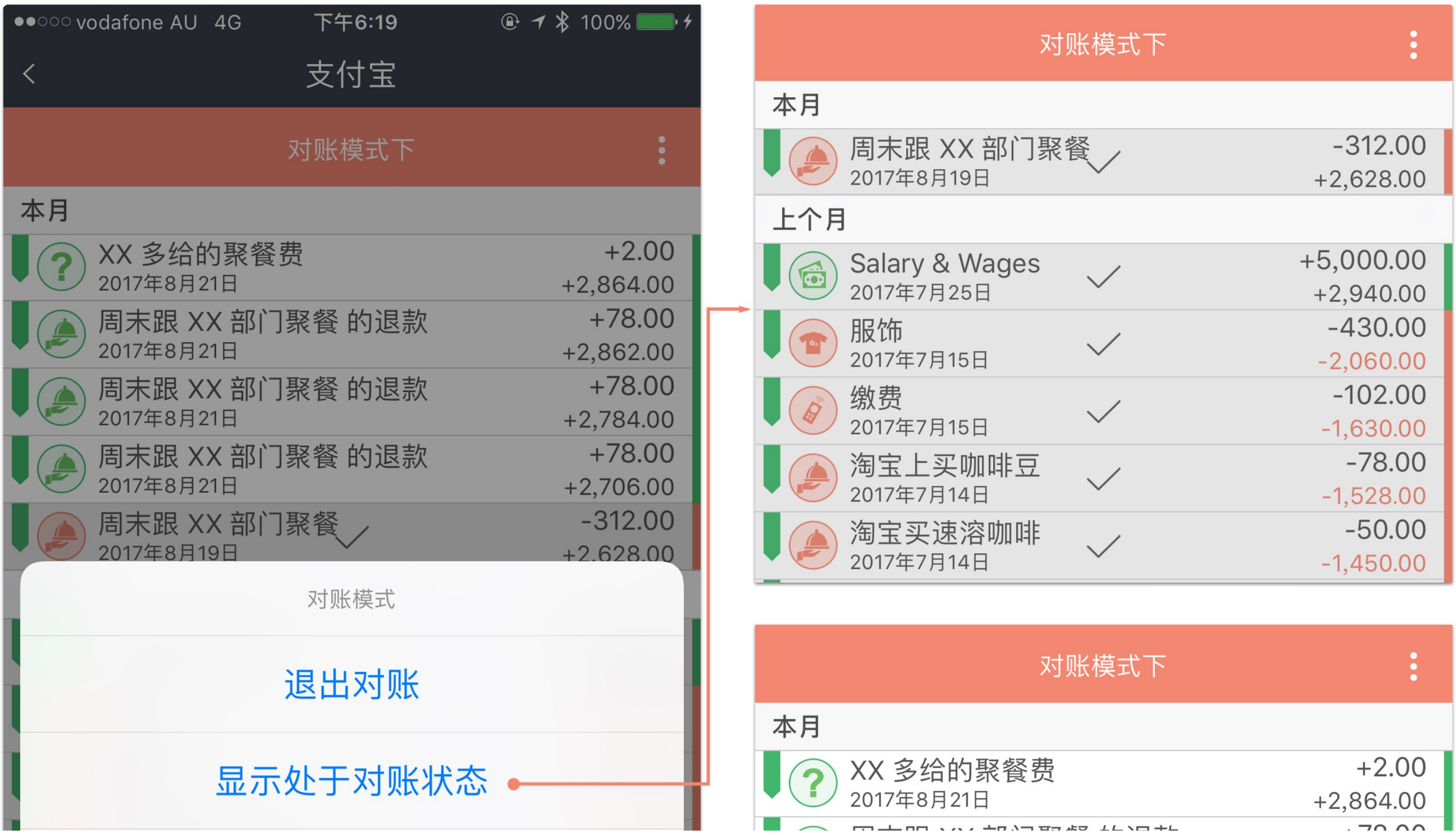
其他 的退款 2017年10月9日	+5.00
其他 2017年10月8日	-10.00
还款 2017年10月6日	+336.39
还款 2017年10月6日	-336.39

本月

XX 多给的聚餐费 2017年8月21日	+2.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日	+78.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日	+78.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日	+78.00
周末跟 XX 部门聚餐 2017年8月19日	-312.00
花呗还款 2017年8月10日	+666.00
花呗还款 2017年8月10日	-666.00
电视分期手续费 2017年8月9日	-10.00
电视分期 2017年8月9日	-3,000.00

净值 102,042.45 CNY

完成对账后，你可以点击右上角的 3 个点打开选项选择第 1 个「退出对账」就可以回到账户的正常显示状态中。同时你也可以选择其他不同的选项打开对账模式下的不同状态。



本月

XX 多给的聚餐费 2017年8月21日		+2.00 +2,864.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日		+78.00 +2,862.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日		+78.00 +2,784.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日		+78.00 +2,706.00
周末跟 XX 部门聚餐 2017年8月19日	✓	-312.00 +2,628.00

本月

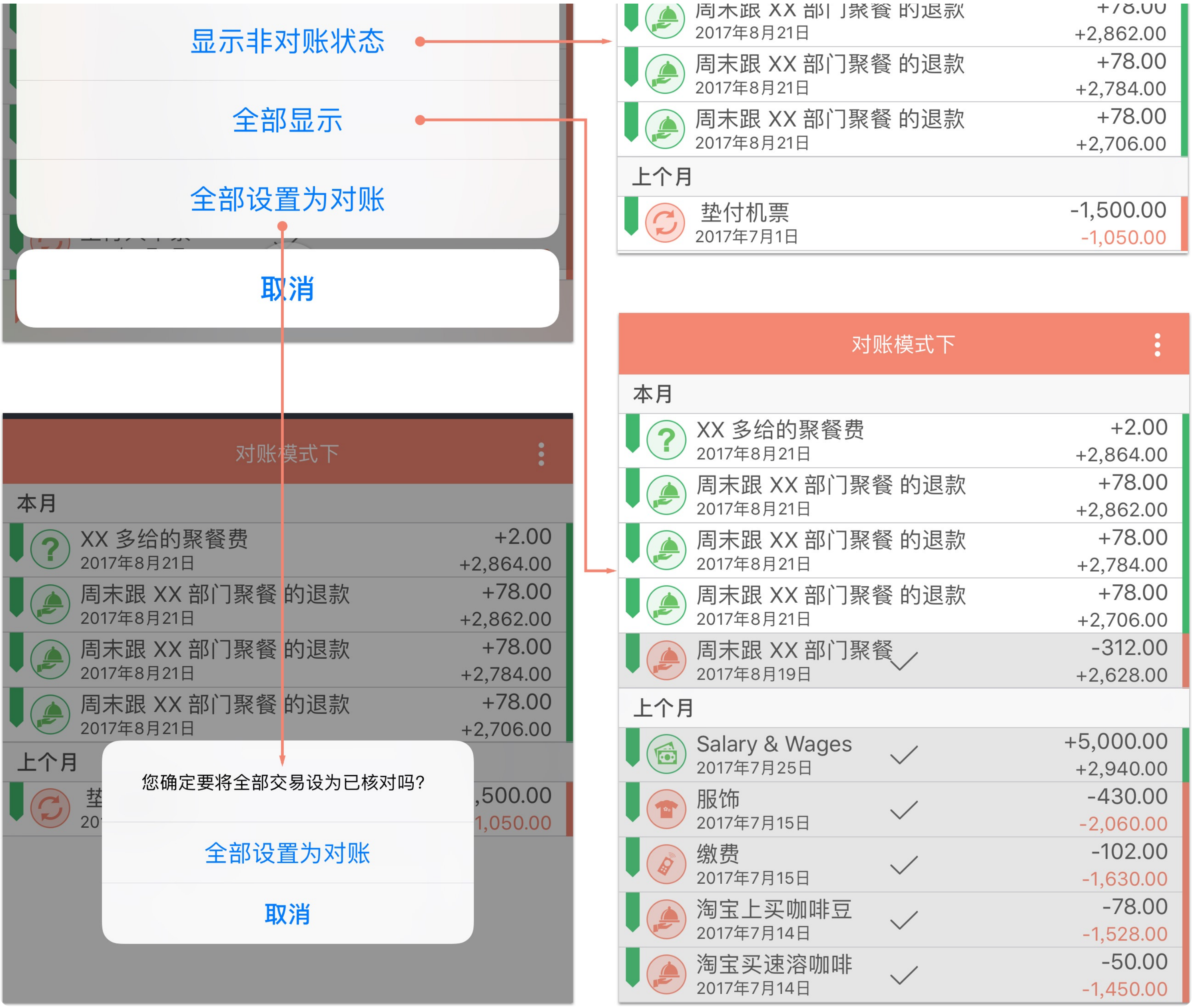
周末跟 XX 部门聚餐 2017年8月19日	✓	-312.00 +2,628.00

上个月

Salary & Wages 2017年7月25日	✓	+5,000.00 +2,940.00
服饰 2017年7月15日	✓	-430.00 -2,060.00
缴费 2017年7月15日	✓	-102.00 -1,630.00
淘宝上买咖啡豆 2017年7月14日	✓	-78.00 -1,528.00
淘宝买速溶咖啡 2017年7月14日	✓	-50.00 -1,450.00

本月

XX 多给的聚餐费 2017年8月21日	+2.00 +2,864.00



2017年8月21日 +2,862.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日 +78.00 +2,784.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日 +78.00 +2,706.00
上个月
垫付机票 2017年7月1日 -1,500.00 -1,050.00

本月
XX 多给的聚餐费 2017年8月21日 +2.00 +2,864.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日 +78.00 +2,862.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日 +78.00 +2,784.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日 +78.00 +2,706.00
上个月

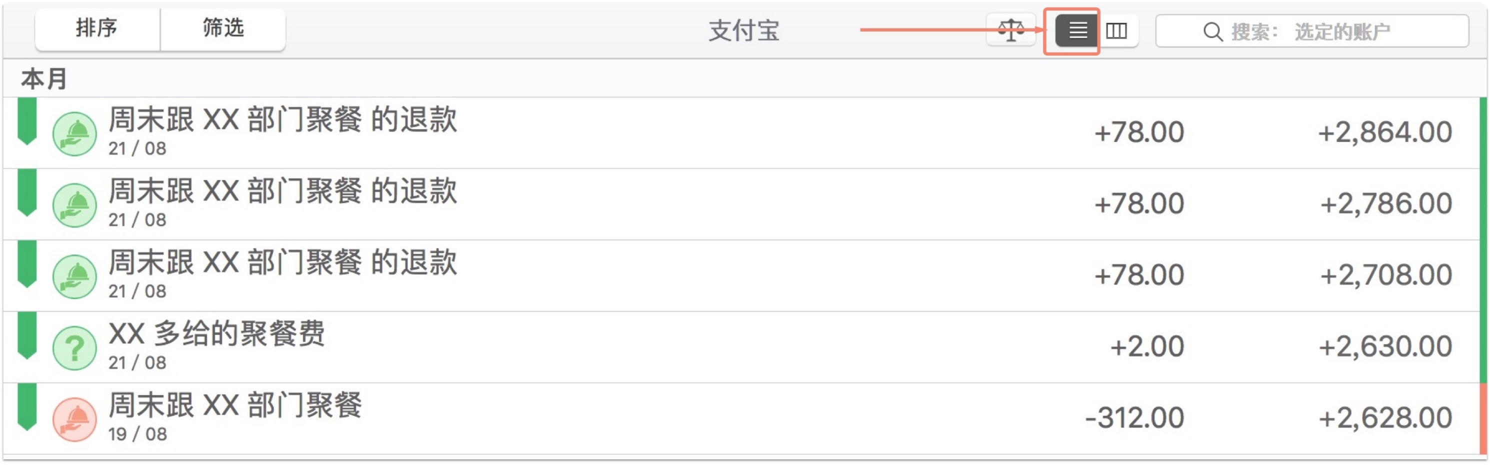
您确定要将全部交易设为已核对吗?

本月
XX 多给的聚餐费 2017年8月21日 +2.00 +2,864.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日 +78.00 +2,862.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日 +78.00 +2,784.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 2017年8月21日 +78.00 +2,706.00
周末跟 XX 部门聚餐 ✓ 2017年8月19日 -312.00 +2,628.00
上个月
Salary & Wages ✓ 2017年7月25日 +5,000.00 +2,940.00
服饰 ✓ 2017年7月15日 -430.00 -2,060.00
缴费 ✓ 2017年7月15日 -102.00 -1,630.00
淘宝上买咖啡豆 ✓ 2017年7月14日 -78.00 -1,528.00
淘宝买速溶咖啡 ✓ 2017年7月14日 -50.00 -1,450.00

在 Mac 上的「对账模式」

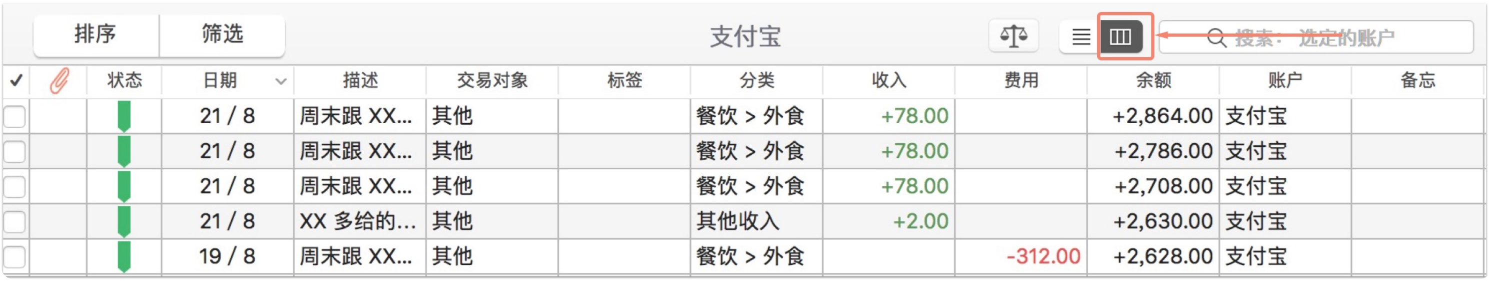
对账模式在 Mac 上的显示与在 iOS 上的略有不同。

在上一期的最后，我写到 Mac 上有 2 种显示交易的方式，一种是与 iOS 类似的方式，另一种是表格的形式。



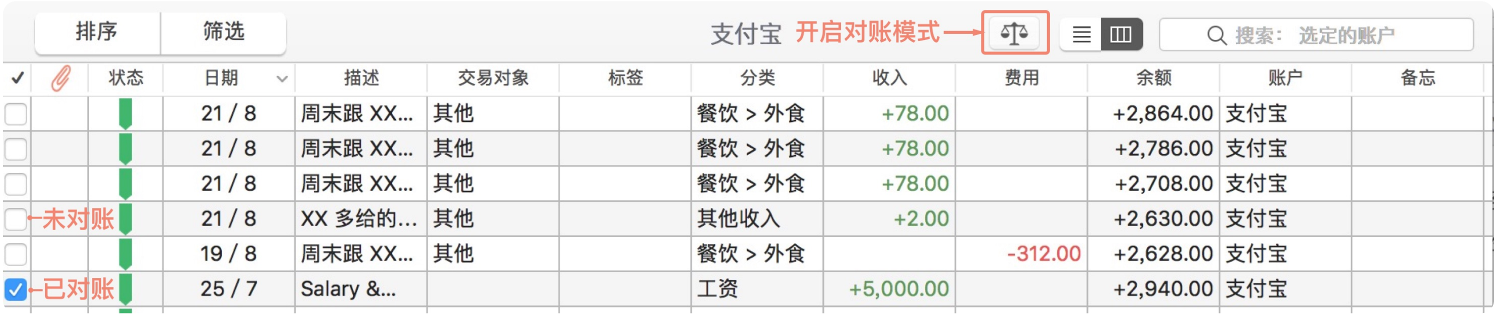
本月

周末跟 XX 部门聚餐 的退款 21 / 08 +78.00 +2,864.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 21 / 08 +78.00 +2,786.00
周末跟 XX 部门聚餐 的退款 21 / 08 +78.00 +2,708.00
XX 多给的聚餐费 21 / 08 +2.00 +2,630.00
周末跟 XX 部门聚餐 19 / 08 -312.00 +2,628.00



✓	📎	状态	日期	描述	交易对象	标签	分类	收入	费用	余额	账户	备忘
☐		🟩	21 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食	+78.00		+2,864.00	支付宝	
☐		🟩	21 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食	+78.00		+2,786.00	支付宝	
☐		🟩	21 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食	+78.00		+2,708.00	支付宝	
☐		🟩	21 / 8	XX 多给的...	其他		其他收入	+2.00		+2,630.00	支付宝	
☐		🟩	19 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食		-312.00	+2,628.00	支付宝	

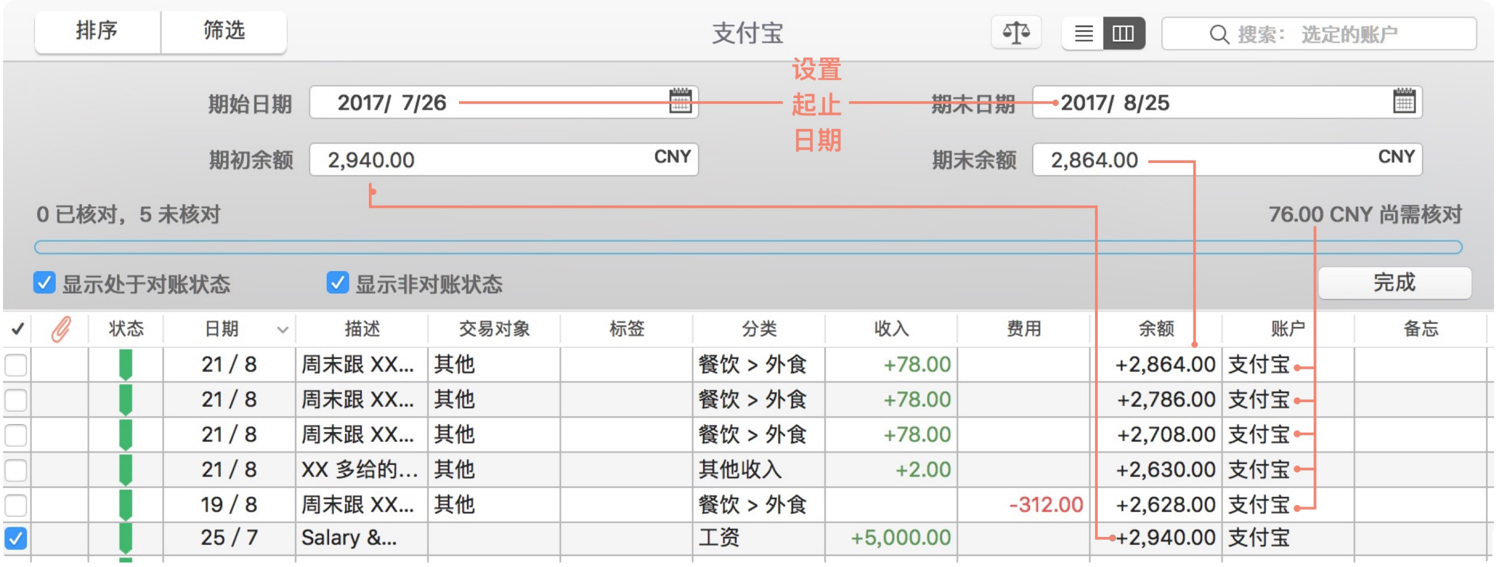
在表格视图下，你可以直接点击最右的复选框将改交易确认为对账；也可以点击视图选择左边的 ⚖ 启动 Mac 上的对账模式。



开启对账模式

✓	📎	状态	日期	描述	交易对象	标签	分类	收入	费用	余额	账户	备忘
☐		🟩	21 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食	+78.00		+2,864.00	支付宝	
☐		🟩	21 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食	+78.00		+2,786.00	支付宝	
☐		🟩	21 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食	+78.00		+2,708.00	支付宝	
☐	未对账	🟩	21 / 8	XX 多给的...	其他		其他收入	+2.00		+2,630.00	支付宝	
☐		🟩	19 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食		-312.00	+2,628.00	支付宝	
☑	已对账	🟩	25 / 7	Salary &...			工资	+5,000.00		+2,940.00	支付宝	

在对账模式开启的状态下，你需要首先对起止日期做出设置；**期初余额**代表的是这些未对账交易未发生时的初始金额，**期末余额**代表包含所有交易后的当前余额；未对账的交易总额则是**尚需核对**的金额。



期始日期 2017/ 7/26

期末日期 2017/ 8/25

期初余额 2,940.00 CNY

期末余额 2,864.00 CNY

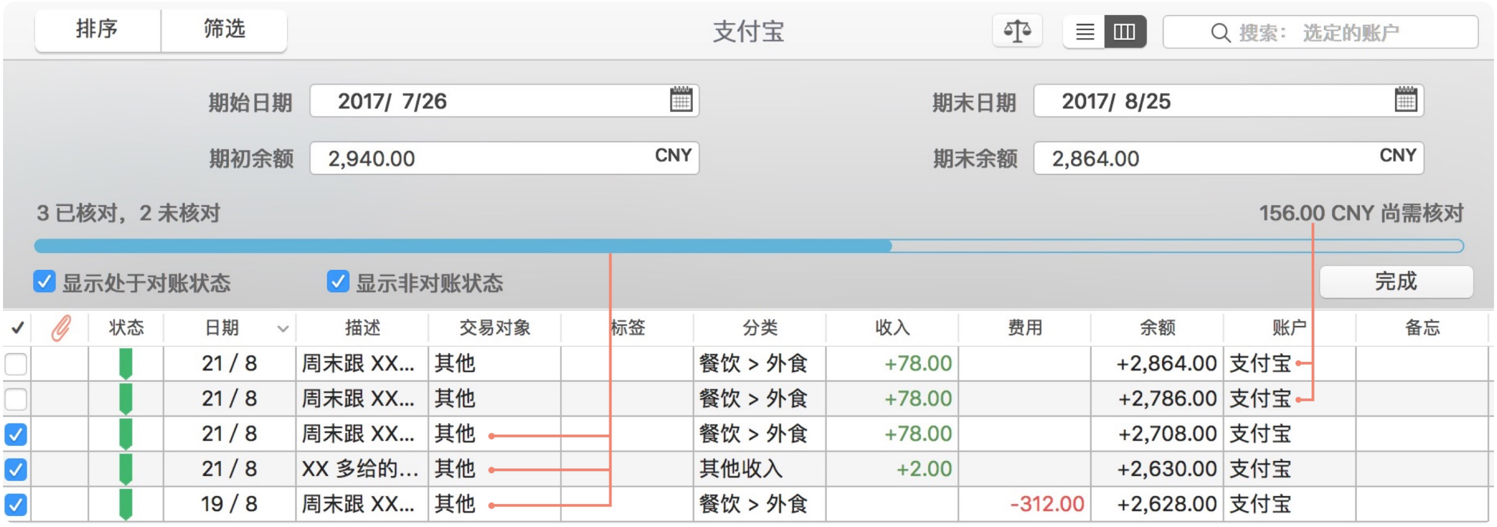
0 已核对，5 未核对

76.00 CNY 尚需核对

☑ 显示处于对账状态 ☑ 显示非对账状态

✓		状态	日期	描述	交易对象	标签	分类	收入	费用	余额	账户	备忘
☐		🟩	21 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食	+78.00		+2,864.00	支付宝	
☐		🟩	21 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食	+78.00		+2,786.00	支付宝	
☐		🟩	21 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食	+78.00		+2,708.00	支付宝	
☐		🟩	21 / 8	XX 多给的...	其他		其他收入	+2.00		+2,630.00	支付宝	
☐		🟩	19 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食		-312.00	+2,628.00	支付宝	
☑		🟩	25 / 7	Salary &...			工资	+5,000.00		+2,940.00	支付宝	

在对交易记录进行勾选的之后，中间的进度条会实时反映出对账的完成程度，同时**尚需对账**的金额也会随之产生变化。



期始日期 2017/ 7/26

期末日期 2017/ 8/25

期初余额 2,940.00 CNY

期末余额 2,864.00 CNY

3 已核对，2 未核对

156.00 CNY 尚需核对

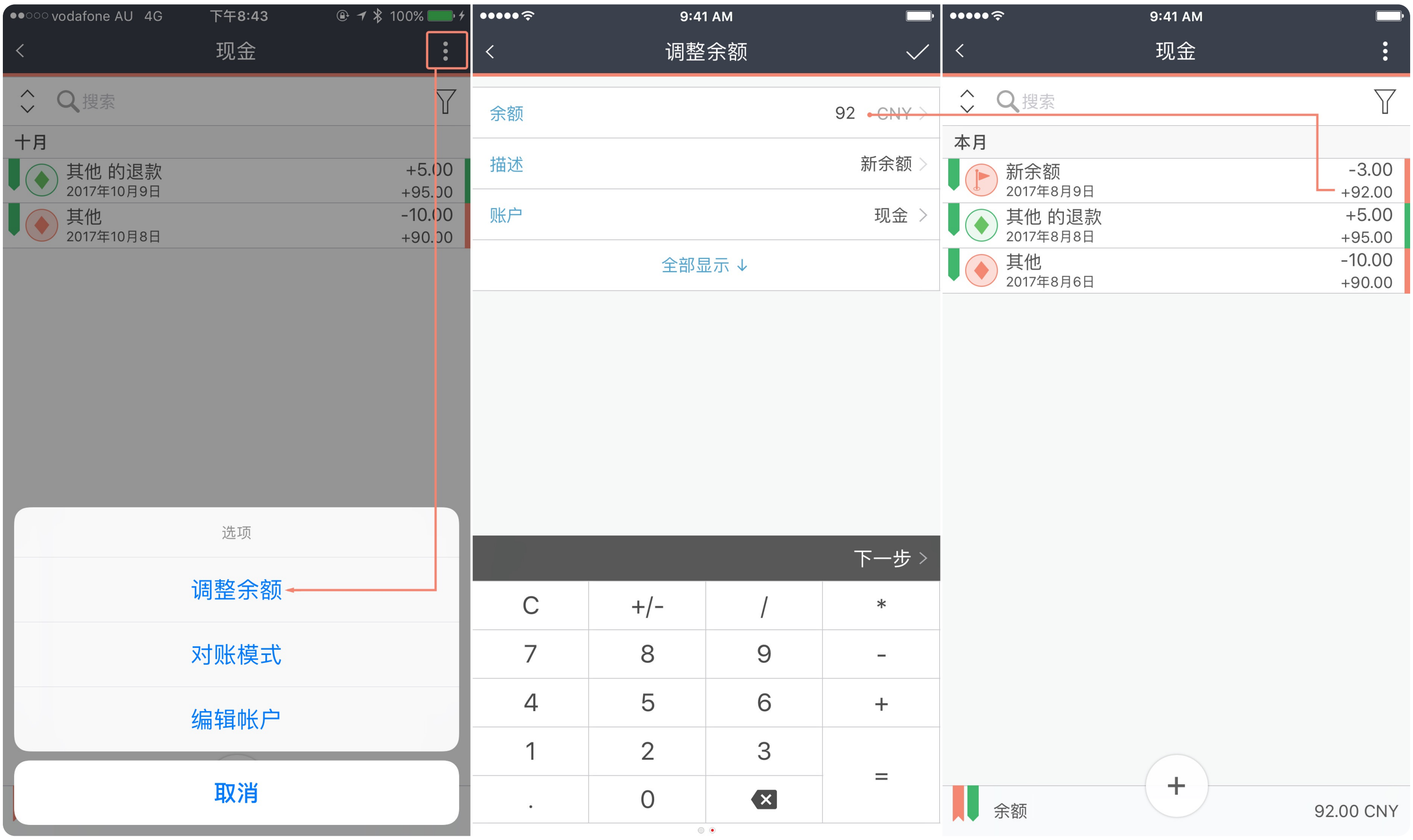
☑ 显示处于对账状态 ☑ 显示非对账状态

✓		状态	日期	描述	交易对象	标签	分类	收入	费用	余额	账户	备忘
☐		🟩	21 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食	+78.00		+2,864.00	支付宝	
☐		🟩	21 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食	+78.00		+2,786.00	支付宝	
☑		🟩	21 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食	+78.00		+2,708.00	支付宝	
☑		🟩	21 / 8	XX 多给的...	其他		其他收入	+2.00		+2,630.00	支付宝	
☑		🟩	19 / 8	周末跟 XX...	其他		餐饮 > 外食		-312.00	+2,628.00	支付宝	

调整余额

对于现金账户来说，并没有银行账单可以用来对账，所以经常会出现余额对不上的窘境。在这种情况下，最好的办法是用 **调整余额**的方法在当期将余额调整正确。

同样是点击右上角的 3 个点，选择第一个「调整余额」就可以进入输入界面，输入当下正确的余额之后 MoneyWiz 会自动帮你更新最新的余额。


vodafone AU 4G 下午8:43 100%
现金
搜索
十月
其他 的退款
2017年10月9日
+5.00
+95.00
其他
2017年10月8日
-10.00
+90.00
选项
调整余额
对账模式
编辑帐户
取消
9:41 AM
调整余额
余额 92 CNY
描述 新余额
账户 现金
全部显示 ↓
下一步 >
C
+/-
/
*
7
8
9
-
4
5
6
+
1
2
3
=
.
0
9:41 AM
现金
搜索
本月
新余额
2017年8月9日
-3.00
+92.00
其他 的退款
2017年8月8日
+5.00
+95.00
其他
2017年8月6日
-10.00
+90.00
+
余额 92.00 CNY

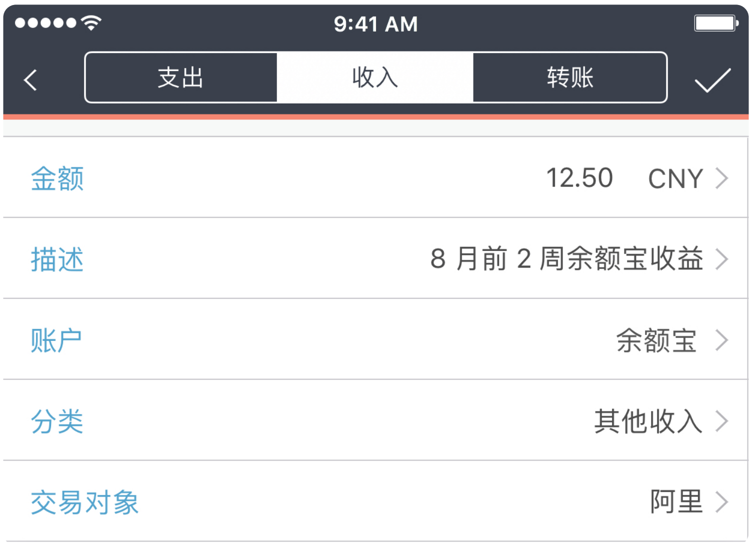
磨人的小妖精——余额宝收益

余额宝收益一直是一个让人头疼的问题，因为它金额小，每天重复并且金额不固定，所以每天点进去记一笔并不是最好的方法。

关于余额宝收益的记录除了选择像网易有钱这样的记账 App 进行自动同步之外，并没有完美的方法，在本教程中我只能提供 2 种退而求其次的方法。

第 1 种就是在对完账之后将 MoneyWiz 中的现有余额与余额宝中的现有余额进行比较，用 MoneyWiz 自带的计算器算出差额，并将其记为收益。

对于最佳对账频率，我建议是 2 周一次，这个频率并不是非常频繁、而且每次对账的工程都不会非常浩大。在这个频率下，每次对完账后记一笔余额宝的综合收益也不会影响输出月度报表。



金额 12.50 CNY

描述 8 月前 2 周余额宝收益

账户 余额宝

分类 其他收入

交易对象 阿里

第 2 种涉及到下一期的内容，我会在第五章里详细说明。

本期小结

在本期中我主要从实际例子出发，对生活中常见的复杂场景进行了详细说明。

在处理这些「复杂账」的时候，用好**应收账款**和**应付账款**做中转非常实用，MoneyWiz 这种除了收入、支出之外只提供了**转账**这一种交易的设计理念，能得到一种「简约但不简单」的最终效果。

此外，在记录复杂账的过程中牢记「个人记账关注的是**现金流**」，从字面上解读一笔账的记录方法往往最简单、也最有效。

最后，养成 2 周对一次账是一种磨刀不误砍柴工的做法，它能让我们最大程度地保证账目的正确性，「乱账」往往正是导致放弃的最大元凶。

那么本期的思考题是：

1. 我朋友为了防止老婆抄底小金库，暂时从他的支付宝里转了 1 万给我的支付宝，我该怎么记？
2. 我在澳洲用支付宝消费 ¥1000，被收取了 $2 手续费，汇率为 AUD:CNY = 5.2:1，从支付宝中扣，我该怎么记？

欢迎大家在评论区留下你们的想法。

我们下期见。（最后一次说这句话了……）

118

上一期
答疑汇总 03

下一期
答疑汇总 04

评论将在经过作者筛选后公开展示

发送

精选评论（18） **我的评论**

也谈钱

大件开支的记账方法很赞啊，没想到权责发生制还可以用在个人记账上。对于账户的影响分多个月摊销，不用担心预算的问题。

2017年09月30日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 是的呢，不然报表表示很不爽
>
> 2017年09月30日

Sponge

想问一下，现在都有信用卡出账单之后分期的操作，这样应该怎么记账。

2017年09月06日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 一样的逻辑：用来分期的部分转到中转账户，分别在每期还款
>
> 2017年09月06日

遨游天地

1.请问像公交卡的话。单独设个账户 是设成储蓄账户、还是活期账户？
2.现在是学生，会一直用到饭卡 给饭卡充值消费，后面毕业会取消这个，是不是没必要单独设置个账户？ 设置单独账户的话，以后不使用这个账户了删除账户会影响记账数据

2017年09月04日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 活期。
>
> 2. 删除会影响余额，可以单独设置一个人文件夹：「停用」，把不用的统一放一起。
>
> 2017年09月04日

左疼健贰

今天发现个高效进阶操作：
平时保存一笔交易都是点击右上角的✔
而如果将屏幕下拉会发现一个【下拉来存储交易】的提示，省去了点击位置很远的保存按钮

2017年08月23日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 是的是的，我一直在用，忽视了没写进教程里👍🏻
>
> 2017年08月23日

海潮贝

请问作者，假设本周招待朋友用掉了五千元酒水，然而下周才补货。同时希望能在记录中体现出款项用途（招待）。此种情况在本周记一笔下周的预定支出合适么？

2017年08月20日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 其实可以这周就记啊，因为是这周发生的
>
> 2017年08月19日

passonce

文中大量使用了应收应付账户，这是记录那些涉及其他人或者跨期账务的一个非常好的解决办法。对此我很感慨！记得刚开始记账的时候，遇到AA制和暂时代付的账务时，想了很多复杂的办法，正因为复杂，等到结清的时候已经忘了之前想的什么办法了。后来经过不断演化，建了一个「未结数」账户，看了本课程才明白这实际上就是一个应收应付账户，只不过我没分开「应收」、「应付」两个。不过我平时很少遇到这些情况，打算不拆开两个，仍然把应收、应付混起来记录，把名字改成「应收应付」。

2017年08月20日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 交易少的话是可以只用一个的账户的，我分开来是想区分正负的，但是一般来说我负的也用不到……
>
> 2017年08月20日

(‘ jjj ’) /

点外卖描述如何填写更好？我目前做法交易对象写店铺名，标签美团备忘录填写买的食物，对于标签还真不知如何填写。

2017年08月19日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 如果是我的话我描述会写吃了什么，然后分类照常分。
>
> 如果我想知道我在外卖上花多少就加个标签「外卖」，备忘录我很少用，除非要记得信息比较多。
>
> 2017年08月19日

Emonda

1:我觉得用预定妥当一些，设置定好的还款日期，然后保证关闭自动支付并开启提醒，这样这笔帐既不会影响净值又可以提醒自己这笔帐的存在。

2:手续费查当天汇率，按人民币计支出

话说预算是下期的喵

2017年08月17日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 是的哟汪
>
> 2017年08月17日

RamosshenX

感谢leo的回答，那么除了跟别人借钱的场景，还有一种是买东西别人帮我垫付，过一段时间我再把钱还给她，类似代购这种，应该怎么记呢

2017年08月17日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 最简单的其实就是等他跟你收钱的时候你再记账啦
>
> 2017年08月17日

RamosshenX

来答题：
1 单独设定一个类似待付款的账户将一万元存入并且不在净值计算中显示，待朋友需要的时候以退款方式归还。但若朋友是以整存零取方式支出，则单笔记为支出。
2 记录支付宝1000rmb支出，再记一笔2$的手续费支出，并通过软件汇率转换记录为rmb数额即10.4元，因为支付宝内是只有人民币的。

提个问题，这次文章举例基本都是应收账款，那么对于应付账款的记录，也需要通过转账来实现么，我是在借款的时候就把我计划还款的账户内钱通过转账转到应付账款么

2017年08月16日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 是这样的，因为应付账款用的不多。
>
> 比如说跟别人借钱：
> - 借款时：应付账款 → 银行卡
> - 还款时：银行卡 → 应付账款

> 然后应付账款就是一个先减少至负值，再增加至 0 余额的状态。
>
> 2017年08月16日

喵喵喵喵

题1，个人觉得应该先记一个收入款项，然后在转入一个名叫"寄托账户"这样可以明确记得这是别人的钱。

Ps.一定要找信任的朋友，这样不会被骗
Pss.这样藏私房钱钱好吗？被抓包后会很惨的

2017年08月16日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 哈哈哈哈哈好棒
>
> 2017年08月16日

好久不见先生

1.使用退款功能时可以修改金额，同事凑整AA时手动修改下金额就好了，不需要记两笔账；
2.对于余额宝收益如果想要每天记的话，可以记一笔每天重复的金额为0的预定收入，记账前瞄一眼余额宝收益就好了。

2017年08月16日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 1. 退款功能和修改金额是 2 个功能
>
> 2. 这个方法当然可以，前提就是每天打开一次支付宝里的余额宝，对于不常用的人来说可能会麻烦
>
> 2017年08月16日

PonySong

例子中的分期买电视，12000应该记为转账到应付吧？apple充值卡才是应收。不知道我的理解是不是对

2017年08月16日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 是这样的，如果我写应付账款的话，应付账款余额就是正值了（该账户应该为负值），容易让人混淆，所以我用一个「中转账户」的概念
>
> 2017年08月16日

gtyler

关于报销，垫付时是多个账户垫付，比如有现金，也会银行卡，但是公司报销时是转到我的一张银行卡里。这个怎么操作?

2017年08月15日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 没差啊，消费的时候多个账户转账到应收，报销时候应收转到一个账户，有什么问题吗
>
> 2017年08月15日

jysun

我发现一个问题：就是我的信用卡都是双币信用卡为主的，初始设置用的如果是外币话，记录消费用RMB，最后流水+净值显示都还是为外币（帮我自动转换汇率了）在总净值里面不受影响。我想问这样的情况需要用同一张信用卡开通2个账户吗？便于管理？因为我境外消费比较多！还是照常使用本币出外时记录转换好点？因为我看到信用卡额度里面也有外币额度，并不是通常按对半来的，有点搞脑子😂

2017年08月15日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 其实是要看你信用卡额度是分外币人民币还是共用的，共用的话一个账户就够了。
>
> 你说的外币消费比较多的话，这个账户还是外币比较好。
>
> 2017年08月15日

DemoJameso

不是很懂报销转会时为什么要分开处理。假如报销公司给的是现金，不应该就一笔转账到现金吗？和垫付时使用的账户没有关联啊。

2017年08月15日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 你消费和报销的时间往往差很久
>
> 2017年08月15日

Paco_没名字的猫

多币种信用卡我的话还是只开一个账户，因为额度是共用的。举例：信用卡额度人民币1000元，日元1w6。如果消耗了人民币500元的额度，相应的日元额度也会减少一半，而不是分开独立计算。管理好额度的话，还是一个账户方便。

2017年08月15日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 如果是额度共享的确实是这样，我举的例子是分开来算额度的......
>
> 2017年08月15日

董小染

答题。
1.记从“应付账款”转10000到支付宝，按一种非主动的借钱來记，朋友要钱时再转过去就好了。就是在给朋友转钱之前那段时间看到净值会多10000好惊喜，我还没想好怎么解决这个问题。。
2.提供3个方法吧。
No.1 记一笔支付宝支出1000标签澳洲，另外记一笔支出类比“手续费”，点货币种类为AUD，然后“金额”输入2，下一项输入汇率5.2，然后选择分类，他会自动计算CNY人民币的金额，描述“国外消费手续费2刀”，标签澳洲。
No.2 懒得话自己算出手续费，直接记一笔支付宝支出1010.4标签澳洲备注手续费2刀。
No.3 还有一种第2种方法更懒的无聊方法，在支付宝账户里记录支出，选择货币为AUD，输入金额为2，汇率输入5.2，然后会自动计算出人民币金额为10.4，这时候点击“金额CNY”，把光标放在最前面，加个10变成1010.4，这时候“金额”也会自动变成2刀+1000人民币对应的澳币。然后同上。就是不用自己计算手续费而已。。。😂

2017年08月15日

支持我们 作者招募 用户协议 FAQ Contact Us

© 2013-2018 少数派 | 粤ICP备09128966号-4 | CC BY-NC 4.0
